ING Bank A.Ş.

1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait bağımsız sınırlı denetim raporu, konsolide olmayan finansal tablolar ve finansal tablolara ilişkin dipnotlar

ING Bank Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan bağımsız sınırlı denetim raporu

ING Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

ING Bank Anonim Şirketi'nin (Banka) 30 Eylül 2013 tarihi itibariyle hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren ara döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider 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.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, ING Bank A.Ş.'nin 30 Eylül 2013 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, 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

Ayşe Zeynep Deldağ
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

8 Kasım 2013
İstanbul, Türkiye

ING Bank A.Ş.'nin 30 Eylül 2013 tarihi itibariyle hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal raporu

Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi	:	**Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:8 34467 Sarıyer / İstanbul**
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları	:	**(212) 335 10 00 (212) 286 61 00**
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi	:	**www.ingbank.com.tr**
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	:	**disyazisma@ingbank.com.tr**

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

- Banka hakkında genel bilgiler
- Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları
- İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- Banka'nın mali bünyesine ilişkin bilgiler
- Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- Diğer açıklama ve dipnotlar
- Sınırlı denetim raporu

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

İstanbul, 8 Kasım 2013

John T. Mc CARTHY Yönetim Kurulu Başkanı	Pınar ABAY Genel Müdür	Alp SİVRİOĞLU Mali Kontrol ve Aktif Pasif Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı	Özden SERPEK Finansal Raporlama Grup Müdürü

M.Sırrı ERKAN Denetim Komitesi Üyesi	Can EROL Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan	:	Kadir Can KÖSE / Müdür
Tel No	:	(212) 335 16 69
Faks No	:	(212) 366 45 09

İçindekiler

Birinci bölüm
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 2
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 açıklamalar 3
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 4
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 4
VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama 4
VII. Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller 4

İkinci bölüm
Konsolide olmayan finansal tablolar
I. Bilanço 6
II. Nazım hesaplar tablosu 8
III. Gelir tablosu 9
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo 10
V. Özkaynak değişim tablosu 11
VI. Nakit akış tablosu 13

Üçüncü bölüm
Muhasebe politikaları
I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 14
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 15
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 16
IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 17
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 17
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 17
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 19
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 20
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 20
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 20
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 21
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 21
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 22
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 22
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 22
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 23
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 23
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 24
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 24
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 24
XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar ve dipnotlar 24
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 24

Dördüncü bölüm
Mali bünyeye ilişkin bilgiler
I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar 25
II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar 27
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar 28
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 30
V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski 33
VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar 33
VII. Menkul kıymetleştirme pozisyonları 35
VIII. Kredi riski azaltım teknikleri 35
IX. Risk yönetim hedef ve politikaları 36
X. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 37
XI. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar 39

Beşinci bölüm
Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 40
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 53
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 62
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 64
V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 69
VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar 70

Altıncı bölüm
Bağımsız sınırlı denetim raporu
I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 71
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 71

Birinci bölüm

Genel bilgiler

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

1 Ağustos 1990 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 13 Mart 1990 tarih ve 90/256 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla; mevduat kabul etmek ve bankacılık işlemleri yapmak üzere kurulmasına izin verilen The First National Bank of Boston A.Ş.'nin "Ana Sözleşme"si 31 Ekim 1990 tarihinde tescil edilmiş ve 5 Kasım 1990 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır. 90/256 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı gereği, Türkiye'de şube açmasına Bakanlar Kurulu'nun 11 Ocak 1984 gün ve 84/7618 sayılı Kararı ile izin verilen The First National Bank of Boston İstanbul Şubesi'ne ayrılmış ve ödenmiş sermaye, kurulan Banka'nın sermayesine mahsup edilmiş, Banka'nın kurulması ve mevduat kabul iznini almasını müteakip The First National Bank of Boston İstanbul Şubesi'nin bilançosunda yer alan aktif ve pasif değerler Banka'ya devredilmiştir.

Ordu Yardımlaşma Kurumu ("OYAK"), Alarko Grubu ve Cerrahoğlu Grubu'yla beraber 4 ortaklı bir Türk Bankası olarak faaliyetini sürdüren Banka'nın unvanı 1991'de Türk Boston Bank A.Ş. olarak değişmiş ve 1993 yılında OYAK diğer bütün hisseleri alarak Banka'nın tek sahibi olmuştur. 10 Mayıs 1996 tarihinde Türk Boston Bank A.Ş.'nin unvanı değiştirilerek Oyak Bank A.Ş. olmuştur. Banka'nın anılan başlangıç statüsünde bir değişiklik meydana gelmemiştir.

22 Aralık 1999 tarih ve 23914 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 21 Aralık 1999 tarih ve 99/13765 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'nın 3. Maddesi'nin (a) fıkrası uyarınca Sümerbank A.Ş.'nin temettü hariç ortaklık hakları ile yönetimi ve denetimi Bankacılık Kanunu'nun 14. Maddesi'nin 3. ve 4. fıkraları uyarınca Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("TMSF") devredilmiştir. 2001 yılı içerisinde TMSF, yine mülkiyeti TMSF'ye intikal etmiş bulunan Egebank A.Ş., Türkiye Tütüncüler Bankası Yaşarbank A.Ş., Yurt Ticaret ve Kredi Bankası A.Ş., Bank Kapital T.A.Ş. ve Ulusal Bank T.A.Ş.'nin tüm aktif ve pasiflerinin Sümerbank A.Ş.'ye devir yoluyla birleştirilmesine karar vermiştir.

TMSF Yönetim Kurulu'nun 31 Temmuz 2001 tarih ve 148 sayılı kararı ile Sümerbank A.Ş. hisse senetlerinin en geç 13 Ağustos 2001 tarihinde OYAK'a devredilmesine karar verilmiştir. Buna istinaden 9 Ağustos 2001 tarihinde TMSF ile OYAK arasında bir hisse devir sözleşmesi imzalanmıştır. İmzalanan sözleşmeye göre, tüm hisseleri TMSF'ye intikal eden Sümerbank A.Ş.'nin sermayesini teşkil eden ve her biri 0,001 TL (Tam TL) nominal değerli 133,400,000,000 adet hisse, TMSF tarafından OYAK'a devredilmiştir. 10 Ağustos 2001 tarihli Genel Kurul Kararına istinaden 133,400 TL (endekslenmemiş) tutarındaki Sümerbank A.Ş. sermayesinden 133,395 TL (endekslenmemiş) dönem zararı tenzil edilmiş ve 5 TL'ye düşen Banka sermayesi OYAK tarafından 27,000 TL'ye (endekslenmemiş) çıkarılmıştır.

11 Ocak 2002 tarihi itibariyle Sümerbank A.Ş.'nin tüm hesaplarını kapatarak Banka ile birleşmesine ve faaliyetlerini Banka bünyesinde sürdürmesine karar verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 2 Ocak 2002 tarihli ve 569 sayılı kararı ile Sümerbank A.Ş. ve Banka genel kurullarının devre dair kararlarının tescil edilmesine onay verilmesi 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 18. Maddesi'nin (1) numaralı fıkrası ve bu fıkra hükmüne dayanılarak çıkarılan Bankaların Birleşme ve Devirleri Hakkında Yönetmelik hükümleri uyarınca uygun görülmüş ve 3 Ocak 2002 tarihli ve 24629 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Söz konusu devir yoluyla birleşme 11 Ocak 2002 tarihi itibariyle gerçekleşmiştir.

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

Rekabet Kurulu'nun 6 Eylül 2007 tarih ve 07-69/856-324 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 12 Aralık 2007 tarih ve 2416 sayılı kararı ile verilen izinler çerçevesinde; Yönetim Kurulu'nun 24 Aralık 2007 tarih ve 55/1 sayılı kararı ile Banka'nın OYAK uhdesinde bulunan ve 1,074,098 TL tutarındaki toplam sermayesine tekabül eden 1,074,098,150 adet hissesinin 24 Aralık 2007 tarihi itibariyle ING Bank N.V.'ye devri uygun görülerek pay devri aynı tarih itibariyle Banka ortaklar pay defterine kaydedilmiştir.

Banka'nın "Oyak Bank A.Ş." olan unvanının T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 7 Mayıs 2008 tarih ve 2440 sayılı izni doğrultusunda 7 Temmuz 2008 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere "ING Bank A.Ş." olarak değiştirilmesine karar verilmiş olup, unvan değişikliği kararı 30 Mayıs 2008 tarihi itibari ile tescil edilerek 5 Haziran 2008 tarih ve 7077 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

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

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibariyle hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Pay tutarları Tam TL	Pay oranları %	Pay tutarları Tam TL	Pay oranları %
ING Bank N.V.	2,786,267,792	100.00	2,786,267,791	100.00
Diğer hissedarlar toplamı	5	-	6	-
Toplam	**2,786,267,797**	**100.00**	**2,786,267,797**	**100.00**

30 Eylül 2013 tarihi itibariyle Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL (Tam TL) olan 2,786,267,797 adet hisseden oluşmaktadır.

30 Eylül 2013 tarihi itibariyle Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 2,786,268 TL olup, ING Bank N.V. sermayede tam kontrol sahibidir.

Diğer hissedarlar toplamı, Yönetim Kurulu Başkanı John T. Mc Carthy, Başkan Vekili Benjamin L. van de Vrie, Üyeler M. Sırrı Erkan, Can Erol ve A. Canan Ediboğlu'nun sahip olduğu 1'er paya karşılık nominal 1 TL (Tam TL) hisse tutarı toplamını ifade etmektedir.

28 Şubat 2013 tarihinde görevinden ayrılan Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Murahhas Üye Adrianus J. A. Kas'ın 1 TL (Tam TL) tutarında 1 adet payı, 1 Mart 2013 tarihinde ING Bank N.V.'ye devredilmiştir.

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 açıklamalar

30 Eylül 2013 tarihi itibariyle Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda belirtilmiştir:

Adı ve Soyadı	Unvanı	Sorumluluk Alanı
John T. Mc Carthy	Yönetim Kurulu Başkanı	Kanunen belirlenen
Benjamin L. van de Vrie	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Kanunen belirlenen
Selami Özcan	Yönetim Kurulu Üyesi	Kanunen belirlenen
A. Canan Ediboğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	Kanunen belirlenen
M. Sırrı Erkan	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Kanunen belirlenen
Can Erol	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Kanunen belirlenen
Pınar Abay	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Kanunen belirlenen
Ayşegül Akay	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Kurumlar ve Borç Sermaye Piyasaları
Mark O. Appelman	Kıdemli Direktör	Kurumsal ve Ticari Kredi Tahsis
İhsan Çakır	Genel Müdür Yardımcısı	KOBİ ve Ticari Bankacılık
Çiğdem Dayan	Baş Hukuk Müşaviri	Hukuk Müşavirliği
Sudad Hamam	Finansal Risk Yönetimi Başkanı	Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı
İbrahim Huyugüzel	Teftiş Kurulu Başkanı	Teftiş Kurulu Başkanlığı
Zeljko Kaurin	Genel Müdür Yardımcısı	Operasyon ve Bilgi Teknolojileri
Ş. Görkem Köseoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	Operasyon, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
Cem Mengi	Genel Müdür Baş Yardımcısı	Kurumsal Bankacılık
Seçil Refik	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları, Marka Yönetimi ve İletişim
Murat Sarı	Genel Müdür Yardımcısı	KOBİ ve Bireysel Kredi Tahsis
Hüseyin Sivri	Genel Müdür Yardımcısı	Bilgi Teknolojileri
Alp Sivrioğlu	Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol ve Aktif Pasif Yönetimi
Gerardus Stroomer	Genel Müdür Yardımcısı	Krediler
Barbaros Uygun	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık
Lambrecht W. Wessels	Kıdemli Direktör	Finansal Olmayan Risk Yönetimi
Tuba Yapıcı	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Olmayan Risk Yönetimi
Erdoğan Yılmaz	Genel Müdür Yardımcısı	Nakit Yönetimi ve Ticaret Finansmanı
Gökhan Yurtçu	Finansal Olmayan Risk Yönetimi Başkanı	Finansal Olmayan Risk Yönetimi

28 Şubat 2013 tarihinde Banka'daki görevinden ayrılan Adrianus J.A. Kas'tan boşalan Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevine, 1 Mart 2013 tarih ve 6-1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Benjamin L. van de Vrie seçilmiştir.

Banka'nın 28 Mart 2013 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Banka Yönetim Kurulu Üye sayısı Bankacılık Kanunu gereği doğal üye olan Genel Müdür dahil olmak üzere 7 olarak tespit edilmiş olup, John T. Mc Carthy, Benjamin L. van de Vrie, Selami Özcan, A. Canan Ediboğlu, M. Sırrı Erkan ve Can Erol ilk akdedilecek Olağan Genel Kurul'a kadar görev yapmak üzere Yönetim Kurulu Üyeliklerine seçilmişlerdir.

Gerardus Stroomer, 16 Nisan 2013 tarih ve 15/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Krediler Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup 5 Haziran 2013 tarihi itibariyle görevine başlamıştır.

Tasarruf Ürünleri, Ödeme Sistemleri, İş Ortaklıkları ve Özel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Cenk Tabakoğlu görevinden 21 Haziran 2013 tarihi itibariyle ayrılmıştır.

Banka'da Bireysel Bankacılık Genel Müdür Baş Yardımcısı olarak görev yapan Johannes H.de Wit 16 Ağustos 2013 tarihinde Banka'daki görevinden ayrılmıştır.

Banka'da Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış, Kredi Ürünleri ve ADK Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Barbaros Uygun,15 Temmuz 2013 tarih ve 29-1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup 16 Ağustos 2013 tarihi itibariyle görevine devam etmektedir.

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 açıklamalar (devamı)

Tuba Yapıcı, 15 Temmuz 2013 tarih ve 29-2 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Finansal Olmayan Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup 16 Ağustos 2013 tarihi itibariyle görevine başlamıştır.

25 Ekim 2013 tarihli BDDK onayı ile Operasyon Genel Müdür Yardımcısı Ş. Görkem Köseoğlu Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi olarak atanmıştır.

Yönetim Kurulu Üyesi Selami Özcan, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'nın Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

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

ING Bank N.V., 2,786,267,792 adet hisse ve %100 ödenmiş pay oranı ile Banka yönetiminde tam kontrole sahiptir.

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

Banka'nın başlıca amacı ve iştigal konusu halen yürürlükte olan Bankacılık Kanunu ve ileride yürürlüğe girecek kanun ve kanun hükmünde kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerinin yapılması, mevduat kabul edilmesi ve bankaların ehliyet sahalarına giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır. Banka söz konusu hizmet ve faaliyetlerini yurt içinde bulunan 326 adet şubesine ilaveten yurt dışında, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde (KKTC) 4 adet şube ve Bahreyn'de 1 adet kıyı bankacılığı şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Banka'nın bağlı ortaklıkları tam konsolidasyon kapsamında konsolidasyona tabi tutulmaktadır.

VII. Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

I. Bilanço
II. Nazım hesaplar tablosu
III. Gelir tablosu
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
V. Özkaynak değişim tablosu
VI. Nakit akış tablosu

ING Bank A.Ş.

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibariyle konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)
(Birim - Bin TL)

			Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
	Aktif kalemler	Dipnot (beşinci bölüm)	(30/09/2013)			(31/12/2012)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**Nakit değerler ve Merkez Bankası**	**(I-1)**	**443,062**	**3,121,512**	**3,564,574**	**460,697**	**1,988,774**	**2,449,471**
II.	**Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan FV (net)**	**(I-2)**	**186,969**	**58,441**	**245,410**	**196,313**	**17,578**	**213,891**
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		186,969	58,441	245,410	196,313	17,578	213,891
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		119,331	6,069	125,400	175,167	5,585	180,752
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		67,571	52,372	119,943	20,989	11,993	32,982
2.1.4	Diğer menkul değerler		67	-	67	157	-	157
2.2	Gerçeğe uygun değer farkı kar/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-3)**	**300,784**	**198,615**	**499,399**	**139,831**	**121,238**	**261,069**
IV.	**Para piyasalarından alacaklar**		**104,652**	**-**	**104,652**	**339,228**	**-**	**339,228**
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	50,007	-	50,007
4.2	İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		104,652	-	104,652	289,221	-	289,221
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)**	**(I-4)**	**2,284,695**	**91**	**2,284,786**	**2,198,850**	**77**	**2,198,927**
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		5,579	91	5,670	5,373	77	5,450
5.2	Devlet borçlanma senetleri		2,279,116	-	2,279,116	2,193,477	-	2,193,477
5.3	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**Krediler ve alacaklar**	**(I-5)**	**17,844,876**	**4,679,955**	**22,524,831**	**15,406,776**	**3,435,539**	**18,842,315**
6.1	Krediler ve alacaklar		17,636,429	4,679,955	22,316,384	15,196,864	3,435,539	18,632,403
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		21,037	14,833	35,870	16,194	17,204	33,398
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		17,615,392	4,665,122	22,280,514	15,180,670	3,418,335	18,599,005
6.2	Takipteki krediler		535,687	-	535,687	454,812	-	454,812
6.3	Özel karşılıklar (-)		(327,240)	-	(327,240)	(244,900)	-	(244,900)
VII.	**Faktoring alacakları**		**-**	**-**	**-**	-	**-**	**-**
VIII.	**Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)**	**(I-6)**	**335**	**-**	**335**	**538**	**37,314**	**37,852**
8.1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	37,314	37,314
8.2	Diğer menkul değerler		335	-	335	538	-	538
IX.	**İştirakler (net)**	**(I-7)**	-	-	-	**-**	**-**	**-**
9.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali iştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali olmayan iştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**Bağlı ortaklıklar (net)**	**(I-8)**	**78,573**	**334**	**78,907**	**78,573**	**334**	**78,907**
10.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		78,573	334	78,907	78,573	334	78,907
10.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		**-**	**-**	**-**	-	-	-
XI.	**Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)**	**(I-9)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**Kiralama işlemlerinden alacaklar**	**(I-10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal kiralama alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar**	**(I-11)**	**374,557**	**779**	**375,336**	**54,164**	**-**	**54,164**
13.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		374,557	779	375,336	54,164	-	54,164
13.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**Maddi duran varlıklar (net)**	**(I-12)**	**288,364**	**28**	**288,392**	**299,047**	**30**	**299,077**
XV.	**Maddi olmayan duran varlıklar (net)**	**(I-13)**	**14,730**	**-**	**14,730**	**15,103**	**-**	**15,103**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		14,730	-	14,730	15,103	-	15,103
XVI.	**Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)**	**(I-14)**	**-**	**-**	**-**	-	**-**	**-**
XVII.	**Vergi varlığı**		**18,737**	**-**	**18,737**	**26,578**	**-**	**26,578**
17.1	Cari vergi varlığı		18,737	-	18,737	-	-	-
17.2	Ertelenmiş vergi varlığı	(I-15)	-	-	-	26,578	-	26,578
XVIII.	**Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)**	**(I-16)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**Diğer aktifler**	**(I-17)**	**375,102**	**4,207**	**379,309**	**297,509**	**1,306**	**298,815**
	Aktif toplamı		**22,315,436**	**8,063,962**	**30,379,398**	**19,513,207**	**5,602,190**	**25,115,397**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş.

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibariyle konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)
(Birim - Bin TL)

			Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
	Pasif kalemler	Dipnot	(30/09/2013)			(31/12/2012)		
		(beşinci bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**Mevduat**	**(II-1)**	**11,516,217**	**4,065,396**	**15,581,613**	**11,195,799**	**3,234,397**	**14,430,196**
1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		39,579	153,566	193,145	13,730	65,443	79,173
1.2	Diğer		11,476,638	3,911,830	15,388,468	11,182,069	3,168,954	14,351,023
II.	**Alım satım amaçlı türev finansal borçlar**	**(II-2)**	**92,175**	**28,186**	**120,361**	**12,469**	**41,873**	**54,342**
III.	**Alınan krediler**	**(II-3)**	**165,959**	**8,814,730**	**8,980,689**	**618,439**	**5,317,410**	**5,935,849**
IV.	**Para piyasalarına borçlar**		**620,669**	**-**	**620,669**	**2,500**	**-**	**2,500**
4.1	Bankalararası para piyasalarına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		620,669	-	620,669	2,500	-	2,500
V.	**İhraç edilen menkul kıymetler (net)**	**(II-4)**	**68,834**	**-**	**68,834**	**290,632**	**-**	**290,632**
5.1	Bonolar		-	-	-	290,632	-	290,632
5.2	Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		68,834	-	68,834	-	-	-
VI.	**Fonlar**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
6.1	Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**Muhtelif borçlar**		**278,772**	**18,060**	**296,832**	**257,957**	**13,114**	**271,071**
VIII.	**Diğer yabancı kaynaklar**	**(II-5)**	**543,724**	**30,000**	**573,724**	**444,929**	**13,586**	**458,515**
IX.	**Faktoring borçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Kiralama işlemlerinden borçlar**	**(II-6)**	**135**	**2,869**	**3,004**	**161**	**3,645**	**3,806**
10.1	Finansal kiralama borçları		167	2,959	3,126	210	3,813	4,023
10.2	Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		(32)	(90)	(122)	(49)	(168)	(217)
XI.	**Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar**	**(II-7)**	**34,902**	**1,987**	**36,889**	**155,456**	**-**	**155,456**
11.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		34,902	1,987	36,889	155,456	-	155,456
11.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**Karşılıklar**	**(II-8)**	**463,525**	**24**	**463,549**	**382,133**	**19**	**382,152**
12.1	Genel karşılıklar		364,410	-	364,410	291,287	-	291,287
12.2	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan hakları karşılığı		30,472	24	30,496	27,496	19	27,515
12.4	Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer karşılıklar		68,643	-	68,643	63,350	-	63,350
XIII.	**Vergi borcu**	**(II-9)**	**88,089**	**-**	**88,089**	**58,532**	**-**	**58,532**
13.1	Cari vergi borcu		40,762	-	40,762	58,532	-	58,532
13.2	Ertelenmiş vergi borcu		47,327	-	47,327	-	-	-
XIV.	**Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)**	**(II-10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**Sermaye benzeri krediler**	**(II-11)**	**250,000**	**-**	**250,000**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**Özkaynaklar**	**(II-12)**	**3,296,000**	**(855)**	**3,295,145**	**3,072,346**	**-**	**3,072,346**
16.1	Ödenmiş sermaye		2,786,268	-	2,786,268	2,786,268	-	2,786,268
16.2	Sermaye yedekleri		18,776	(855)	17,921	(83,253)	-	(83,253)
16.2.1	Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul değerler değerleme farkları		(9,255)	-	(9,255)	7,119	-	7,119
16.2.4	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		14,195	-	14,195	-	-	-
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. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten korunma fonları (etkin kısım)		13,836	(855)	12,981	(90,372)	-	(90,372)
16.2.9	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer sermaye yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kar yedekleri		355,136	-	355,136	117,582	-	117,582
16.3.1	Yasal yedekler		76,593	-	76,593	64,006	-	64,006
16.3.2	Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü yedekler		278,217	-	278,217	53,250	-	53,250
16.3.4	Diğer kar yedekleri		326	-	326	326	-	326
16.4	Kar veya zarar		135,820	-	135,820	251,749	-	251,749
16.4.1	Geçmiş yıllar kar/zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem net kar/zararı		135,820	-	135,820	251,749	-	251,749
	Pasif toplamı		**17,419,001**	**12,960,397**	**30,379,398**	**16,491,353**	**8,624,044**	**25,115,397**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş.

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibariyle konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu
(Birim - Bin TL)

			Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
	Bilanço dışı hesaplar	Dipnot (beşinci bölüm)	(30/09/2013)			(31/12/2012)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)**		**17,274,280**	**18,905,966**	**36,180,246**	**12,211,395**	**13,011,924**	**25,223,319**
I.	**Garanti ve kefaletler**	**(III-1)**	**2,436,842**	**4,355,468**	**6,792,310**	**2,167,035**	**3,743,830**	**5,910,865**
1.1	Teminat mektupları		2,424,438	2,022,131	4,446,569	2,157,708	1,525,965	3,683,673
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		64,121	-	64,121	56,376	-	56,376
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		2,360,317	2,022,131	4,382,448	2,101,332	1,525,965	3,627,297
1.2	Banka kredileri		-	103,273	103,273	-	77,566	77,566
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	103,273	103,273	-	77,566	77,566
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		25	951,659	951,684	322	821,907	822,229
1.3.1	Belgeli akreditifler		25	951,659	951,684	322	821,907	822,229
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankası'na cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		-	715,036	715,036	-	834,142	834,142
1.9	Diğer kefaletlerimizden		12,379	563,369	575,748	9,005	484,250	493,255
II.	**Taahhütler**	**(III-1)**	**6,447,105**	**994,833**	**7,441,938**	**5,281,442**	**902,806**	**6,184,248**
2.1	Cayılamaz taahhütler		6,447,105	994,833	7,441,938	5,281,442	902,806	6,184,248
2.1.1	Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		459,179	969,234	1,428,413	91,375	882,749	974,124
2.1.2	Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		1,486,486	23,031	1,509,517	1,241,924	19,277	1,261,201
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütleri		2,274,134	-	2,274,134	2,241,772	-	2,241,772
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yüküml.		5,857	-	5,857	5,435	-	5,435
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		2,219,066	-	2,219,066	1,684,473	-	1,684,473
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		2,048	-	2,048	1,786	-	1,786
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		335	2,568	2,903	14,677	780	15,457
2.2	Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**Türev finansal araçlar**	**(III-2)**	**8,390,333**	**13,555,665**	**21,945,998**	**4,762,918**	**8,365,288**	**13,128,206**
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		4,802,757	4,185,323	8,988,080	3,275,440	2,012,482	5,287,922
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		4,802,757	4,185,323	8,988,080	3,275,440	2,012,482	5,287,922
3.1.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		3,587,576	9,370,342	12,957,918	1,487,478	6,352,806	7,840,284
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		857,139	1,647,133	2,504,272	330,384	738,086	1,068,470
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		223,080	1,039,611	1,262,691	120,734	412,802	533,536
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		634,059	607,522	1,241,581	209,650	325,284	534,934
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		2,515,203	7,464,791	9,979,994	967,344	5,327,502	6,294,846
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		1,652,445	1,744,204	3,396,649	615,799	1,545,887	2,161,686
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		822,758	2,588,405	3,411,163	311,545	1,852,161	2,163,706
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		20,000	1,566,091	1,586,091	20,000	964,727	984,727
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		20,000	1,566,091	1,586,091	20,000	964,727	984,727
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		215,184	254,384	469,568	189,750	287,218	476,968
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		107,592	127,192	234,784	94,875	143,609	238,484
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		107,592	127,192	234,784	94,875	143,609	238,484
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		50	4,034	4,084	-	-	-
B.	**Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)**		**164,359,497**	**20,150,636**	**184,510,133**	**148,562,367**	**17,463,973**	**166,026,340**
IV.	**Emanet kıymetler**		**1,270,099**	**1,003,808**	**2,273,907**	**1,139,144**	**819,676**	**1,958,820**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		250,024	-	250,024	333,741	-	333,741
4.2	Emanete alınan menkul değerler		372,241	107,929	480,170	273,770	76,193	349,963
4.3	Tahsile alınan çekler		283,156	364,736	647,892	211,140	323,708	534,848
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		364,677	507,155	871,832	320,492	407,127	727,619
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		1	23,988	23,989	1	12,648	12,649
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**Rehinli kıymetler**		**36,075,020**	**3,664,494**	**39,739,514**	**35,732,842**	**3,768,243**	**39,501,085**
5.1	Menkul kıymetler		161,089	178	161,267	28,952	607	29,559
5.2	Teminat senetleri		14,262,470	1,604,645	15,867,115	16,379,231	1,505,427	17,884,658
5.3	Emtia		4,982	-	4,982	24,037	-	24,037
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		18,768,328	1,386,983	20,155,311	16,917,656	1,442,129	18,359,785
5.6	Diğer rehinli kıymetler		2,878,151	672,688	3,550,839	2,382,966	820,080	3,203,046
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**Kabul edilen avaller ve kefaletler**		**127,014,378**	**15,482,334**	**142,496,712**	**111,690,381**	**12,876,054**	**124,566,435**
	Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)		**181,633,777**	**39,056,602**	**220,690,379**	**160,773,762**	**30,475,897**	**191,249,659**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 Eylül 2013 ve 30 Eylül 2012 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait konsolide olmayan gelir tablosu

(Birim - Bin TL)

					Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş
	Gelir ve gider kalemleri	**Dipnot**	**Cari dönem**	**Önceki dönem**	**Cari dönem**	**Önceki dönem**
		(beşinci bölüm)	**(01/01/2013-30/09/2013)**	**(01/01/2012-30/09/2012)**	**(01/07/2013-30/09/2013)**	**(01/07/2012-30/09/2012)**
I.	**Faiz gelirleri**	**(IV-1)**	**1,771,081**	**1,790,871**	**592,846**	**625,239**
1.1	Kredilerden alınan faizler		1,624,741	1,597,604	544,032	556,354
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan alınan faizler		4,128	19,857	1,579	4,528
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		7,105	10,733	1,057	5,775
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		134,782	162,435	46,097	58,525
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		12,679	6,801	5,618	3,151
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		121,958	152,218	40,478	54,034
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		145	3,416	1	1,340
1.6	Finansal kiralama gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer faiz gelirleri		325	242	81	57
II.	**Faiz giderleri**	**(IV-2)**	**(709,779)**	**(808,304)**	**(251,804)**	**(278,553)**
2.1	Mevduata verilen faizler		(565,998)	(699,117)	(197,042)	(240,842)
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		(111,077)	(76,199)	(42,957)	(26,742)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(19,075)	(20,005)	(10,080)	(3,138)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(12,222)	(12,330)	(1,599)	(7,770)
2.5	Diğer faiz giderleri		(1,407)	(653)	(126)	(61)
III.	**Net faiz geliri/gideri (I – II)**		**1,061,302**	**982,567**	**341,042**	**346,686**
IV.	**Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri**		**169,603**	**135,307**	**61,519**	**41,361**
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		199,479	162,203	72,033	51,569
4.1.1	Gayri nakdi kredilerden		32,925	36,771	10,382	9,669
4.1.2	Diğer	(IV-12)	166,554	125,432	61,651	41,900
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(29,876)	(26,896)	(10,514)	(10,208)
4.2.1	Gayri nakdi kredilere		(72)	(50)	(21)	(19)
4.2.2	Diğer	(IV-12)	(29,804)	(26,846)	(10,493)	(10,189)
V.	**Temettü gelirleri**	**(IV-3)**	**12,287**	**17,353**	**81**	**8**
VI.	**Ticari kar / zarar (net)**	**(IV-4)**	**(127,609)**	**(122,256)**	**(49,044)**	**(48,364)**
6.1	Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı		(13,585)	(1,026)	(7,579)	(1,851)
6.2	Türev finansal işlemlerden kar/zarar		288,945	(283,203)	31,664	(136,215)
6.3	Kambiyo işlemleri karı/zararı		(402,969)	161,973	(73,129)	89,702
VII.	**Diğer faaliyet gelirleri**	**(IV-5)**	**117,130**	**257,503**	**22,905**	**19,086**
VIII.	**Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)**		**1,232,713**	**1,270,474**	**376,503**	**358,777**
IX.	**Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)**	**(IV-6)**	**(234,875)**	**(152,324)**	**(78,356)**	**(48,247)**
X.	**Diğer faaliyet giderleri (-)**	**(IV-7)**	**(809,758)**	**(803,362)**	**(271,590)**	**(221,582)**
XI.	**Net faaliyet karı/zararı (VIII-IX-X)**		**188,080**	**314,788**	**26,557**	**88,948**
XII.	**Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı**		-	**-**	-	**-**
XIII.	**Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar**		-	**-**	-	**-**
XIV.	**Net parasal pozisyon karı/zararı**		-	**-**	-	**-**
XV.	**Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+XII+XIII+XIV)**	**(IV-8)**	**188,080**	**314,788**	**26,557**	**88,948**
XVI.	**Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)**	**(IV-9)**	**(52,260)**	**(84,943)**	**(13,109)**	**(21,949)**
16.1	Cari vergi karşılığı		(100)	(46,569)	4,034	(40,650)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		(52,160)	(38,374)	(17,143)	18,701
XVII.	**Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)**	**(IV-10)**	**135,820**	**229,845**	**13,448**	**66,999**
XVIII.	**Durdurulan faaliyetlerden gelirler**		**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-	-	-
18.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları		-	-	-	-
18.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-	-	-
XIX.	**Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)**		**-**	**-**	**-**	**-**
19.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-	-	-
19.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-	-	-
XX.	**Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XVIII-XIX)**	**(IV-8)**	**-**	**-**	**-**	**-**
XXI.	**Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)**	**(IV-9)**	**-**	**-**	**-**	**-**
21.1	Cari vergi karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-	-	-
XXII.	**Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX±XXI)**	**(IV-10)**	**-**	**-**	**-**	**-**
XXII.	**Net dönem karı/zararı (XVII+XXII)**	**(IV-11)**	**135,820**	**229,845**	**13,448**	**66,999**
	Hisse başına kar/zarar		-	-	-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 Eylül 2013 ve 30 Eylül 2012 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo

(Birim - Bin TL)

	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemleri	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2013 – 30/09/2013)	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2012 – 30/09/2012)
I.	**Menkul değerler değerleme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen**	**(20,466)**	**15,956**
II.	**Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları**	**-**	**-**
III.	**Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları**	**-**	**-**
IV.	**Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları**	**-**	**-**
V.	**Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kar/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)**	**129,191**	**(63,551)**
VI.	**Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kar/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)**	**-**	**-**
VII.	**Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi**	**-**	**-**
VIII.	**TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları**	**-**	**-**
IX.	**Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi**	**(21,746)**	**9,521**
X.	**Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+…+IX)**	**86,979**	**(38,074)**
XI.	**Dönem karı/zararı**	**135,820**	**229,845**
11.1	Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kar-zarara transfer)	-	-
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4	Diğer	135,820	229,845
XII.	**Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kar/zarar (X±XI)**	**222,799**	**191,771**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş.

30 Eylül 2013 ve 30 Eylül 2012 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait konsolide olmayan özkaynak değişim tabloları

(Birim - Bin TL)

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler

	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	Dipnot	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net karı / (zararı)	Geçmiş dönem karı/(zararı)	Menkul değer. değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ.f.	Toplam özkaynak
	Önceki dönem	(beşinci bölüm)																
	(01/01/2012-30/09/2012)																	
I.	**Dönem başı bakiyesi**	(V)	2,159,402	-	-	-	60,055	-	105,054	326	79,013	-	(16,945)	-	-	(26,139)	-	2,360,766
II.	**TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni bakiye (I + II)**		2,159,402	-	-	-	60,055	-	105,054	326	79,013	-	(16,945)	-	-	(26,139)	-	2,360,766
	Dönem içindeki değişimler																	
IV.	**Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Menkul değerler değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,767	-	-	-	-	12,767
VI.	**Riskten korunma fonları (etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50,841)	-	(50,841)
6.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50,841)	-	(50,841)
6.2	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hs**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Kur farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Sermaye artırımı**		250,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	250,000
14.1	Nakden		250,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	250,000
14.2	İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse senedi ihraç primi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Hisse senedi iptal karları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	**Dönem net karı veya zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	229,845	-	-	-	-	-	-	229,845
XX.	**Kar dağıtımı**		-	-	-	-	3,950	-	75,063	-	(79,013)	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	3,950	-	75,063	-	(79,013)	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)		2,409,402	-	-	-	64,005	-	180,117	326	229,845	-	(4,178)	-	-	(76,980)	-	2,802,537

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş.

30 Eylül 2013 ve 30 Eylül 2012 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait konsolide olmayan özkaynak değişim tabloları

(Birim - Bin TL)

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler (devamı)

	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	Dipnot	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net karı / (zararı)	Geçmiş dönem karı/(zararı)	Menkul değer. değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ.f.	Toplam özkaynak
	Cari dönem	(beşinci bölüm)																
	(01/01/2013-30/09/2013)																	
I.	**Önceki dönem sonu bakiyesi**	(V)	2,786,268	-	-	-	64,006	-	53,250	326	251,749	-	7,119	-	-	(90,372)	-	3,072,346
	Dönem içindeki değişimler																	
II.	**Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul değerler değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16,374)	-	-	-	-	(16,374)
IV.	**Riskten korunma fonları (etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	103,353	-	103,353
4.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	103,353	-	103,353
4.2	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hs**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse senedi ihraç primi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse senedi iptal karları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem net karı veya zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	135,820	-	-	-	-	-	-	135,820
XVIII	**Kar dağıtımı**		-	-	-	-	12,587	-	224,967	-	(251,749)	-	-	14,195	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	12,587	-	224,967	-	(251,749)	-	-	14,195	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		2,786,268	-	-	-	76,593	-	278,217	326	135,820	-	(9,255)	14,195	-	12,981	-	3,295,145

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş.

30 Eylül 2013 ve 30 Eylül 2012 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait konsolide olmayan nakit akış tablosu

(Birim - Bin TL)

		Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş
	Nakit akış tablosu	**Cari dönem**	**Önceki dönem**
		(01/01/2013 - 30/09/2013)	**(01/01/2012 - 30/09/2012)**
A.	**Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**		
1.1	**Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı**	**162,266**	**832,085**
1.1.1	Alınan faizler	1,804,396	1,751,723
1.1.2	Ödenen faizler	(699,557)	(809,203)
1.1.3	Alınan temettüler	12,286	15,619
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar	198,000	165,665
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	20,018	17,805
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	170,293	115,340
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(348,486)	(306,349)
1.1.8	Ödenen vergiler	(62,684)	(27,564)
1.1.9	Diğer	(932,000)	(90,951)
1.2	**Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim**	**456,936**	**(1,957,934)**
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net (artış) azalış	55,659	(73,164)
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	84,948	(25,250)
1.2.4	Kredilerdeki net (artış) azalış	(3,972,339)	(2,418,077)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış	(883,782)	(623,365)
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	432,108	(193,751)
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	718,865	2,249,211
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	3,284,245	(323,059)
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	737,232	(550,479)
I.	**Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**	**619,202**	**(1,125,849)**
B.	**Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**		
II.	**Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**	**(107,548)**	**(88,553)**
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	**-**	(13,265)
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	**-**	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller	(32,642)	(32,358)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	22,548	73,911
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar	(220,665)	(145,196)
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar	93,106	7,365
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler	-	(522)
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler	36,502	22,766
2.9	Diğer	(6,397)	(1,254)
C.	**Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**		
III.	**Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit**	**(222,022)**	**542,044**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	357,069	471,229
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	(577,647)	(177,916)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları	**-**	-
3.4	Temettü ödemeleri	**-**	-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler	(1,444)	(1,269)
3.6	Diğer	**-**	250,000
IV.	**Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi**	**110,903**	**(104,103)**
V.	**Nakit ve nakde eş değer varlıklardaki net artış (azalış) (I + II + III + IV)**	**400,535**	**(776,461)**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklar**	**1,114,421**	**1,724,991**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklar**	**1,514,956**	**948,530**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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 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 10 Şubat 2007 tarih ve 26430 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.

Bankalar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi uyarınca, kuruluş birliklerinin ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurulu'nun görüşü alınmak suretiyle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından uluslararası standartlar esas alınarak belirlenecek usul ve esaslara uygun olarak muhasebe sistemlerinde tekdüzeni uygulamak; tüm işlemlerini gerçek mahiyetlerine uygun surette muhasebeleştirmek; finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir ve karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında ve doğru şekilde düzenlemek zorundadır.

Bankalar, şubeleri, yurt içi ve yurt dışındaki muhabirleri ile hesap mutabakatı sağlamadan kanuni ve yardımcı defterleri ile kayıtlarını ve bilançolarını kapatamazlar.

Finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlenen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, alım satım amaçlı türev finansal varlık ve borçlar ve riskten korunma amaçlı türev finansal varlık ve borçlar dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibariyle koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler esas itibariyle 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.

Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibariyle yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") değişikliklerinden TFRS 9 Finansal Araçlar standardı dışındakilerin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir. Banka TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının etkisini değerlendirmektedir.

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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. ile XXII. no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları 1 Ocak 2013 tarihi itibariyle geçerli yeni ve değiştirilmiş standartlar ve Türkiye Finansal Raporlama Yorumlama Kurulu yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. 1 Ocak 2013 tarihi itibariyle yürürlüğe giren değişikliklerin Banka'nın finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

c. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi:

Banka'nın finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 29")" uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 21 Nisan 2005 tarih - 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile enflasyon muhasebesi uygulanmasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005'ten itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

d. Finansal tablolarda yapılan sınıflandırma değişiklikleri:

İlişikte yer alan önceki dönem nazım hesaplar tablosunda cari dönem finansal tabloları ile uyumlu olması açısından gerekli sınıflamalar yapılmıştır.

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

Banka, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısına bağlı olarak yönlendirmektedir. Kaynak yapısı ağırlıklı olarak mevduattan oluşmaktadır. Yatırım araçları genellikle likit enstrümanlardan seçilmektedir. Yükümlülükleri karşılayacak likidite sağlanmaktadır. Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın aktif ve özkaynak yapısı, yükümlülüklerini karşılayacak düzeydedir.

Banka dalgalı kur rejiminin yarattığı risklerden dolayı ciddi döviz pozisyonu almamaktadır. Müşteri işlemlerinden kaynaklanan kur riski doğduğunda Banka karşı işlemler yapma yoluna giderek pozisyonunu kapatmaya çalışmaktadır.

Bilanço kalemlerinin vade yapısı ve faiz oranları dikkate alınarak gerekli yatırım kararları verilmektedir. Bilançoya ilişkin limitler belirlenmiştir. Aktif kalemlerin dağılımı belirlenmiş olup, belirlenen dağılıma göre getiri analizleri yapılmaktadır.

Banka bilanço dışı vadeli işlemler yaparken yapılan işlemin tersini de yapmaya çalışarak kur ve faiz riskine yönelik azami özen göstermektedir. Yapılacak işlemler için müşteri limitleri belirlenmiştir.

Banka, mevduatın kısa vadesinden kaynaklanan risklerden korunmak için daha uzun vadeli kaynaklara yönelmekte, aktifinde ise değişken faizli kalemlerin oranını arttırmaya özen göstermektedir.

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka'nın yurt dışı şubesi kar zarar kalemleri ortalama kur kullanılarak TL'ye dönüştürülmektedir. Çevrimden doğan kur farkları "Kur Değişiminin Etkilerine İlişkin Muhasebe Standardı ("TMS 21")" uyarınca dönem kar zararında muhasebeleştirilmektedir.

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

Banka'nın türev işlemleri vadeli alım satım, swap, futures ve opsiyon sözleşmelerinden meydana gelmektedir. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlenir. Türev araçların gerçeğe uygun piyasa değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akım modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Türev işlemler "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 39")" kapsamında alım satım amaçlı ve riskten korunma amaçlı olarak muhasebeleştirilmekte ve rayiç değerleri ile bilançoda sırasıyla "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar/Borçlar" ve "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar/Borçlar" hesaplarında izlenmektedir. Söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bu araçlara ilişkin gerçeğe uygun değerdeki değişimlerden oluşan gerçekleşmemiş kayıp veya kazançlar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabına, riskten korunma amaçlı türev işlemlerde etkin kısımlar özkaynak altında "Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)" hesabına, etkin olmayan kısımlar ise gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

Banka, yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla 1 Kasım 2008 tarihinden başlamak üzere nakit akış riskinden korunma muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten korunma araçları, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli TL ve yabancı para faiz swapları, riskten korunma öğesi ise, TL ve yabancı para müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit çıkışları olarak belirlenmiştir.

Banka, 1 Nisan 2011 tarihinden başlamak üzere bir diğer nakit akış riskinden korunma muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten korunma araçları, değişken oranlı yabancı para faiz tahsilatlı ve sabit oranlı TL faiz ödemeli çapraz para swapları, riskten korunma öğesi ise, TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit çıkışları ve yabancı para borçlanmaların döviz kuru değişimlerinden kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir.

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, her raporlama döneminde 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 veya etkinlik testinin etkin olmaması nedeniyle riskten korunma muhasebesinin devam etmemesi durumunda, önceden özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kazanç ya da kayıplar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe kar/zarar hesaplarına transfer edilmektedir. 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.

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Kullandırılan kredilere ilişkin olarak ödenen komisyonlar ile bunlara karşılık müşterilerden tahsil edilen ücret ve komisyonlar gerçekleştikleri dönemde gelir tablosuna yansıtılırken müşteriden tahsil edilen ücret ve komisyonların ödenen tutarları aşan kısımları ile herhangi bir masrafla ilişkilendirilmeksizin tahsil edilen ücret ve komisyonlar, krediye ilişkin etkin faizin bir unsuru olarak değerlendirilmekte ve kredinin vadesi boyunca tahakkuk esasına göre gelir tablosuna kaydedilmektedir. Kullanılan kredilere ilişkin olarak kredi sağlayan kurum ve kuruluşlara ödenen ücret ve komisyon giderleri etkin faizin unsuru olarak dikkate alınmakta ve kredi vadesi boyunca gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

a. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar iki ana başlık altında toplanmıştır:

(i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan finansal varlıklar, esas itibariyle yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerlerdir. Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Üçüncü Bölüm III no'lu dipnotta türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

(ii) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanmış finansal varlıklar: Banka'nın ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

Bu grupta muhasebeleştirilen finansal varlıklar ilk kayda alımda gerçeğe uygun değerlerini yansıtan maliyet bedelleriyle mizana kaydedilmekte ve daha sonra gerçeğe uygun değerleri üzerinden mali tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler borsa rayiçleri kullanılarak bulunur. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz geliri, söz konusu finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda oluşan kar veya zarar ise sermaye piyasası işlemleri içerisinde gösterilmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alımda gerçeğe uygun değerlerini yansıtan maliyet bedelleriyle mizana kaydedilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kar payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

c. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar

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 krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar gerçeğe uygun değerlerini yansıtan maliyet bedelleriyle ilk kayda alınmakta, sonraki dönemlerde etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır. Banka tarafından vadeye kadar elde tutulmak amacıyla edinilen ve bu şekilde sınıflandırılan ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklardan kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

d. Krediler ve alacaklar

Krediler gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile ilk kayda alınmakta, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarları üzerinden değerlenmektedir.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı (THP) ve İzahnamesi'nde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Dövize endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası karşılıkları üzerinden Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmektedir. Dönem sonlarındaki değerleme farkları finansal tablolarda "krediler" hesabında gösterilmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları kambiyo kar zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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 finansal varlık sınıfları bazında aşağıda açıklandığı şekilde ayrılır.

i) Kredi ve alacaklar:

Banka, tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayırmakta ve gider yazmak suretiyle cari dönem karından düşmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Banka yönetiminin fon portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

Banka, kredilerin tahsil edilemeyeceğine dair bulguların varlığı halinde 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca söz konusu kredileri III., IV., ve V. grup krediler içinde sınıflamakta ve bu tutarlar için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu krediler için tahakkuk eden faiz gelirleri gelir tablosundan silinmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin ana para borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarları ilgili karşılık hesabına ters kayıt vermek suretiyle "Değer Düşüş Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" kapatılmaktadır.

Takibe alınış tarihinden itibaren üç yıl geçen konut kredileri ve iki yılı geçen diğer tüketici kredilerine ilişkin teminatlar özel karşılık hesaplamasında dikkate alınmamaktadır.

Banka, 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" uyarınca genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

ii) Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklarda değer düşüklüğü zararı meydana geldiğine ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda ilgili zararın tutarı, gelecekteki tahmini nakit akışlarının finansal varlığın orijinal fazi oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki fark olarak ölçülür; değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

iii) Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Gerçeğe uygun değerinde meydana gelen azalmalar doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilen satılmaya hazır bir finansal varlığın değerinin düştüğüne ilişkin tarafsız göstergelerin bulunması durumunda, ilgili finansal varlık için doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilmiş bulunan toplam zarar, özkaynaktan çıkarılarak kar veya zararda muhasebeleştirilir.

Satılmaya hazır olarak sınıflandırılmış özkaynağa dayalı finansal araçlara yapılan yatırımlarla ilgili olarak kar veya zararda muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararları, kar veya zarar aracılığıyla iptal edilmez. Gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir biçimde tespit edilememesi nedeniyle gerçeğe uygun değerinden gösterilemeyen borsaya kayıtlı olmayan özkaynağa dayalı finansal araçlara ilişkin değer düşüklüğü zararının oluştuğuna yönelik tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda, ilgili değer düşüklüğü zararının tutarı, gelecekte beklenen nakit akışlarının benzer bir finansal varlık için geçerli olan cari piyasa getiri oranına göre iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak ölçülür. Bu tür değer düşüklüğü zararları iptal edilmez.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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.

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("repo"), finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, satılmaya hazır veya vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. Repo işlemleri karşılığında sağlanan fonlar ise "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesaplarında izlenmektedir. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler menkul kıymetlerden alınan faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise para piyasası işlemlerine verilen faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın ters repo ve ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için, uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılacak veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi olmayan duran varlıklar elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden izlenmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine karşılık gelen oranlara uygun olarak belirlenmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar	%7 - %33

Banka'nın şerefiyesi bulunmamaktadır.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmektedir. Maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden izlenmektedir.

İhtiyatlılık ve önemlilik ilkeleri kapsamında maddi duran varlıkların cari değerlerinin net maliyet değerlerinin altında olması durumunda, net maliyet değerlerinin cari değerlerini aşan kısımları tutarında değer düşüklüğü karşılığı ayrılarak gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine karşılık gelen oranlara uygun olarak belirlenmektedir.

Gayrimenkuller	%2
Menkuller, finansal kiralama ile edinilen menkuller	%2 - %50

Bilanço tarihi itibariyle aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Kiralayan olarak yapılan işlemler

Banka'nın "kiralayan" konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

Kiracı olarak yapılan işlemler

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, rayiç bedelleri veya kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin, düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri faiz tutarları ertelenmiş faiz tutarı olarak muhasebeleştirilmektedir. Kiralama konusu varlıklar maddi duran varlıklar hesabının altında izlenmekte ve normal amortisman yöntemine göre amortismana tabi tutulmakta olup, amortisman oranı tahmini ekonomik ömrü doğrultusunda tespit edilmektedir.

Banka, bazı şube binaları ve ATM makineleri için faaliyet kiralaması yapmaktadır. Banka'nın tüm faaliyet kiralaması sözleşmeleri peşin kira ödemesini öngörmekte olup, finansal tablolarda faaliyet kiralaması ile ilgili yükümlülük bulunmamaktadır.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

Karşılıklar bilanço tarihi itibariyle mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülüğün tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde, gerçekleşme olasılığının yüksek olması durumunda ve tutarı güvenilir olarak tahmin edilebiliyorsa, karşılık ayrılmaktadır.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

a. Tanımlanmış fayda planları:

Banka, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, ilişikteki finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19")" hükümleri uyarınca "Projeksiyon Metodu"nu kullanarak ve Banka'nın personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularında geçmiş yıllarda kazandığı deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve devlet tahvilleri kazanç oranı ile iskonto etmiştir.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur.

b) Tanımlanmış katkı planları:

Banka, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na (SGK) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Banka'nın ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya SGK'ya yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (devamı)

c) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

Banka, TMS 19 kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçer.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Cari vergi

Banka, Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir.

Türkiye'de, 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere kurumlar vergisi oranı %20'ye düşürülmüştür. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir. Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibariyle oluşan kazançlar üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte ve bu şekilde ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

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

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir.

Ertelenmiş vergi

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

Banka "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 12")" hükümlerince ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca, vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibariyle gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluşturulduğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir.

Doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise vergi etkileri doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, borçlanmalarını "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı ("TMS 39")"nda belirtildiği şekilde muhasebeleştirmektedir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Gerçekleştirilen sermaye artışlarına iştirak eden hissedarlara artırılan sermaye tutarı kadar hisse senedi ilmühaberi düzenlenerek verilmektedir.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihleri itibariyle yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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 faaliyetlere 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 XI no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

1. 1 Temmuz 2012 tarihi itibariyle yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca Basel II'ye göre Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %13.28 olarak hesaplanmıştır (31 Aralık 2012: %14.27).

2. Sermaye yeterliliği standart oranı, 28 Haziran 2012 tarih ve 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 bilanço içi varlıklar ile gayrinakdi krediler, taahhütler ve türev finansal araçların 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.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk ağırlıkları							
	Banka							
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200
Kredi riskine esas tutar	**-**	**-**	**109,800**	**3,677,725**	**4,623,881**	**11,732,489**	**1,595,510**	**4,814,870**
Risk sınıfları	**5,835,576**	**-**	**548,999**	**7,355,450**	**6,165,175**	**11,732,489**	**1,063,673**	**2,407,435**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,228,514	-	-	357,116	-	4,170	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	9	54,805	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	66	-	-
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	-	-	548,990	1,395,502	-	4,058	31	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	10,530,507	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	6,165,175	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	5,547,091	-	328,771	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	936	-	147,923	59,589	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	1,004,053	2,407,435
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	607,062	-	-	-	-	716,994	-	-

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Banka	
	Cari dönem	**Önceki dönem**
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	2,124,342	1,758,550
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	27,538	22,392
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	165,973	148,534
Özkaynak	3,847,227	3,441,104
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5*100)	%13.28	%14.27

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	**Önceki dönem**
Ana sermaye		
Ödenmiş sermaye	2,786,268	2,786,268
Nominal sermaye	2,786,268	2,786,268
Sermaye taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-
Yedek akçeler	355,136	117,582
Yedek akçeler enflasyona göre düzeltme farkı	-	-
Kar	135,820	251,749
Net dönem karı	135,820	251,749
Geçmiş yıllar karı	-	-
Muhtemel riskler için a. serb. karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	46,251	44,463
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrim. satış kazançları	14,195	-
Birincil sermaye benzeri borçlar	-	-
Zararın yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)	-	-
Net dönem zararı	-	-
Geçmiş yıllar zararı	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	(30,885)	(38,223)
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	(14,730)	(15,103)
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı mad. üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-	-
Ana sermaye toplamı	**3,292,055**	**3,146,736**
Katkı sermaye		
Genel karşılıklar	362,165	291,287
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 içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermaye hesaplamasında dikkate alınmayan kısmı	-	-
İkincil sermaye benzeri borçlar	203,396	-
Satılmaya hazır menkul değerler ile iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin değer artışı tutarının %45'i	(9,255)	3,204
Sermaye yedeklerinin, kar yedeklerinin ve geçmiş yıllar k/z'ının enflasyona göre düzeltme farkları (yedek akçelerin enflasyona göre düzeltme farkı hariç)	-	-
Katkı sermaye toplamı	**556,306**	**294,491**
Sermaye	**3,848,361**	**3,441,227**
Sermayeden indirilen değerler	**(1,134)**	**(123)**
Sermayesinin yüzde on ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan (yurt içi, yurt dışı) konsolide edilmeyenlerdeki ortaklık payları	-	-
Sermayesinin yüzde onundan azına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardaki (yurt içi, yurt dışı) bankanın ana sermaye ve katkı sermaye toplamının yüzde on ve daha fazlasını aşan tutardaki ortaklık payları toplamı	-	-
Bankalara, finansal kuruluşlara (yurt içi, yurt dışı) veya nitelikli pay sahiplerine kullandırılan ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz krediler ile bunlardan satın alınan birincil veya ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz borçlanma araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Bankaların, gayrimenkullerinin net defter değerleri toplamının özkaynaklarının yüzde ellisini aşan kısmı ile alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve kanunun 57 nci maddesi uyarınca elden çıkarılması gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	(1,134)	(123)
Özkaynaktan düşülmesi tercih edilen menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Diğer	-	-
Toplam özkaynak	**3,847,227**	**3,441,104**

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

3. İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşıma ilişkin özet bilgi

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

1. Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibariyle yürürlüğe giren "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini gözden geçirmiş ve gerekli önlemleri almıştır.

   Piyasa riskinden korunmak ve taşınan riskleri sınırlamak amacıyla Yönetim Kurulu tarafından alım satım ve bankacılık hesapları için faiz, kur ve likidite riskine ilişkin limitler tespit edilmiştir. Buna ilave olarak, bankacılık faaliyetine bağlı olarak aktifte oluşacak değişikliklerin risk ölçüm sonuçlarına etkileri simule edilmektedir.

   Denetim Komitesi piyasa risklerini yakından izlemekte ve değerlendirmektedir. Risk yönetimi konusunda Aktif-Pasif Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na öneri ve bilgilendirme çalışmaları yapılmaktadır.

   Risk yönetimi strateji ve politikaları belirlenerek yukarıda belirtilen yönetmeliklere paralel olarak güncellenmiş ve Yönetim Kurulu'nca onaylanmıştır. Yasal olarak, konsolide ve konsolide olmayan bazda piyasa riskinin ölçümünde standart yöntem kullanılmaktadır. Standart yönteme ek olarak, içsel raporlamalarda piyasa riskine maruz değer (RMD) ölçümleri günlük olarak yapılmakta ve sonuçları üst yönetime raporlanmaktadır. Yapılan bu risk analizlerinin tamamlayıcı bir parçası olarak stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır.

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

		Tutar
(I)	Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	12,283
(II)	Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	679
	Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin spesifik risk için gerekli sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(III)	Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	4,330
(IV)	Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(V)	Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(VI)	Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(VII)	Karşı taraf kredi riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	10,246
(VIII)	Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü	-
(IX)	Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	27,538
(X)	Piyasa riskine esas tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	344,225

Dönem içerisinde ay sonları itibariyle hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Karşı taraf kredi riskine ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

1. Kur riskinin yönetimi bankacılık hesapları (banking book) ve alım satım hesapları (trading book) bazında ayrıştırılmış olup, alım satım hesapları tarafında Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş döviz bazında pozisyon limitlerinin yanısıra riske maruz değer (RMD) limiti, bankacılık hesapları tarafında ise RMD limit altında yönetilmektedir. Ölçüm sonuçları üst düzey yönetim, Aktif-Pasif Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Öte yandan, kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, standart yöntem kapsamında sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

   Banka, 30 Eylül 2013 tarihi itibariyle, 2,906,180 TL'si (31 Aralık 2012: 1,811,899 TL açık pozisyon) bilanço açık pozisyonundan ve 2,900,982 TL'si (31 Aralık 2012: 1,812,031 TL kapalı pozisyon) nazım hesap kapalı pozisyonundan oluşmak üzere 5,198 TL net açık (31 Aralık 2012: 132 TL net kapalı) yabancı para pozisyon taşımaktadır.

   Banka'nın ABD Doları ve EURO cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla 1.8494 ve 2.4351 olarak gerçekleşmiştir.

   Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları ve EURO cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

	1 ABD Doları 30 Eylül 2013 Cari dönem	**1 EURO 30 Eylül 2013 Cari dönem**
Banka "yabancı para evalüasyon kuru"	2.0300	2.7458
Bundan önceki;		
27 Eylül 2013	2.0050	2.7166
26 Eylül 2013	1.9850	2.6798
25 Eylül 2013	1.9800	2.6731
24 Eylül 2013	1.9700	2.6536
23 Eylül 2013	1.9650	2.6539

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1,094,376	1,410,520	616,616	3,121,512
Bankalar	25,442	160,498	12,675	198,615
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,155	5,444	-	6,599
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	91	-	-	91
Krediler	3,545,583	3,137,581	19,041	6,702,205
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	334	-	334
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	779	-	-	779
Maddi duran varlıklar	-	28	-	28
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	1,428	2,611	39	4,078
			-	
Toplam varlıklar	**4,668,854**	**4,717,016**	**648,371**	**10,034,241**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	308,196	276,367	1,601	586,164
Döviz tevdiat hesabı	1,530,007	1,891,249	57,976	3,479,232
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar	2,653,085	6,160,990	655	8,814,730
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	4,011	14,049	-	18,060
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	1,610	377	-	1,987
Diğer yükümlülükler	13,350	23,869	3,029	40,248
Toplam yükümlülükler	**4,510,259**	**8,366,901**	**63,261**	**12,940,421**
Net bilanço pozisyonu	**158,595**	**(3,649,885)**	**585,110**	**(2,906,180)**
Net nazım hesap pozisyonu	**(160,324)**	**3,645,791**	**(584,485)**	**2,900,982**
Türev finansal araçlardan alacaklar	1,024,564	5,484,226	227,083	6,735,873
Türev finansal araçlardan borçlar	1,184,888	1,838,435	811,568	3,834,891
Gayrinakdi krediler	**1,856,728**	**2,251,580**	**247,160**	**4,355,468**
Önceki dönem				
Toplam varlıklar	**3,226,710**	**3,155,552**	**404,268**	**6,786,530**
Toplam yükümlülükler	**2,161,600**	**6,401,635**	**35,194**	**8,598,429**
Net bilanço pozisyonu	**1,065,110**	**(3,246,083)**	**369,074**	**(1,811,899)**
Net nazım hesap pozisyonu	**(1,064,402)**	**3,245,402**	**(368,969)**	**1,812,031**
Türev finansal araçlardan alacaklar	517,423	3,991,898	55,411	4,564,732
Türev finansal araçlardan borçlar	1,581,825	746,496	424,380	2,752,701
Gayrinakdi krediler	**1,667,519**	**1,865,146**	**211,165**	**3,743,830**

Kur riskine ilişkin tabloda:

Dövize endeksli kredilerin 1,801,275 TL (31 Aralık 2012: 1,147,258 TL) anapara tutarı ve 220,975 TL (31 Aralık 2012: 49,131 TL) reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir.

Yabancı para net genel pozisyon/özkaynak standart oranın hesaplaması ile ilgili yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar mali tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır.

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 51,842 TL (31 Aralık 2012: 11,915 TL)
Peşin ödenen giderler: 129 TL (31 Aralık 2012: 134 TL)
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 20,831 TL (31 Aralık 2012: 25,615 TL)
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım): (855) TL (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)
Swap faiz alım işlemleri ve faiz alım opsiyonları: 1,976,670 TL (31 Aralık 2012: 964,727 TL)
Swap faiz satım işlemleri ve faiz satım opsiyonları: 1,976,670 TL (31 Aralık 2012: 964,727 TL)

Türev finansal araçlardan alacaklar/borçlar aşağıda belirtilen tutarlarda yabancı para valörlü döviz alım/satım işlemlerini içermektedir.

Valörlü döviz alım işlemleri: 460,701 TL (31 Aralık 2012: 449,952 TL)
Valörlü döviz satım işlemleri: 507,738 TL (31 Aralık 2012: 431,647 TL)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Kur riskine duyarlılık

Aşağıdaki tablo Banka'nın USD ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

	Döviz kurundaki % değişim	Vergi öncesi kar/zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		30 Eylül 2013	30 Eylül 2012	30 Eylül 2013	30 Eylül 2012
USD	%10 artış	(409)	(206)	-	-
USD	%10 azalış	409	206	-	-
EURO	%10 artış	(173)	1	-	-
EURO	%10 azalış	173	(1)	-	-

(*) Vergi öncesi kar/zarar hariç özkaynak etkisini ifade etmektedir.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

1. Bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı aktif ve pasif kalemlerin, vade uyumsuzluğu sonucu faiz oranlarındaki değişimden dolayı maruz kalabileceği zararı ifade eden faiz riski, gerek Basel düzenlemeleri gerekse diğer uluslararası standartlara uyum kapsamında bankacılık hesapları (banking book) ve alım satım hesapları (trading book) bazında ayrıştırılarak yönetilmektedir. Bu bağlamda, alım satım ve bankacılık hesapları altında riske maruz değer (RMD) limitinin yanısıra faiz oranı şoklarına karşı duyarlılık limitleri tahsis edilmiştir. Piyasa riskine ilişkin sermaye gereksinimi ise Basel II hükümleri çerçevesinde Standart Yöntem kapsamında hesaplanmaktadır.

   Faiz oranı riskinden korunmak amacıyla bilanço dışı işlemler vasıtasıyla Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler içinde kalmak kaydıyla korunma stratejileri uygulanmakta olup sabit ve değişken faizli aktifler arasında bilanço içerisinde optimum denge hedeflenmektedir.

   Bilançodaki faiz riskine ilişkin ölçümler ile duyarlılık analizleri düzenli olarak yapılmakta ve sonuçlar üst düzey yönetim, Aktif-Pasif Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine ilişkin olarak yapılan içsel hesaplamalar günlük olarak gerçekleştirilmekle birlikte Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Standart Rasyosu Kurum'a aylık olarak raporlanmaktadır.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari dönem							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	3,564,574	3,564,574
Bankalar	437,733	2,000	2,000	-	-	57,666	499,399
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	129,550	65,798	20,486	12,099	17,410	67	245,410
Para piyasalarından alacaklar	104,652	-	-	-	-	-	104,652
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1,022,061	2,632	1,254,423	-	-	5,670	2,284,786
Verilen krediler	5,715,374	1,465,394	5,194,203	8,194,796	1,635,686	319,378	22,524,831
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	335	-	-	-	335
Diğer varlıklar (*)	142,230	234,272	-	-	-	778,909	1,155,411
Toplam varlıklar	**7,551,600**	**1,770,096**	**6,471,447**	**8,206,895**	**1,653,096**	**4,726,264**	**30,379,398**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	312,934	6,135	6,075	-	-	285,713	610,857
Diğer mevduat	11,330,122	1,253,644	198,515	33	-	2,188,442	14,970,756
Para piyasalarına borçlar	620,669	-	-	-	-	-	620,669
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	296,832	296,832
İhraç edilen menkul değerler	-	-	68,834	-	-	-	68,834
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,877,030	5,321,461	1,667,460	227,829	136,909		9,230,689
Diğer yükümlülükler (**)	48,554	85,713	16,557	10,329	-	4,419,608	4,580,761
Toplam yükümlülükler	**14,189,309**	**6,666,953**	**1,957,441**	**238,191**	**136,909**	**7,190,595**	**30,379,398**
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	4,514,006	7,968,704	1,516,187	-	13,998,897
Bilançodaki kısa pozisyon	(6,637,709)	(4,896,857)	-	-	-	(2,464,331)	(13,998,897)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	2,543,219	3,354,753	-	-	-	-	5,897,972
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(2,206,935)	(3,149,228)	(157,539)	-	(5,513,702)
Toplam pozisyon	**(4,094,490)**	**(1,542,104)**	**2,307,071**	**4,819,476**	**1,358,648**	**(2,464,331)**	**384,270**

Önceki dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki dönem							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	2,449,471	2,449,471
Bankalar	135,418	2,208	-	-	-	123,443	261,069
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	9,628	189,055	6,288	5,653	3,110	157	213,891
Para piyasalarından alacaklar	339,228	-	-	-	-	-	339,228
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1,119,142	487,074	587,260	-	-	5,451	2,198,927
Verilen krediler	5,835,149	1,270,052	2,927,526	7,257,680	1,279,013	272,895	18,842,315
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	37,315	-	537	-	-	-	37,852
Diğer varlıklar (*)	25,486	12,842	16,347	-	-	717,969	772,644
Toplam varlıklar	**7,501,366**	**1,961,231**	**3,537,958**	**7,263,333**	**1,282,123**	**3,569,386**	**25,115,397**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	166,877	4,387	4,123	-	-	3,658	179,045
Diğer mevduat	10,906,670	1,365,126	171,770	28	-	1,807,557	14,251,151
Para piyasalarına borçlar	2,500	-	-	-	-	-	2,500
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	271,071	271,071
İhraç edilen menkul değerler	290,632	-	-	-	-	-	290,632
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,985,127	2,644,175	1,023,465	32,494	250,588	-	5,935,849
Diğer yükümlülükler (**)	64,654	139,518	3,968	6,153	-	3,970,856	4,185,149
Toplam yükümlülükler	**13,416,460**	**4,153,206**	**1,203,326**	**38,675**	**250,588**	**6,053,142**	**25,115,397**
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	2,334,632	7,224,658	1,031,535	-	10,590,825
Bilançodaki kısa pozisyon	(5,915,094)	(2,191,975)	-	-	-	(2,483,756)	(10,590,825)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	1,155,923	2,314,341	-	-	-	-	3,470,264
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(770,851)	(2,489,942)	(86,027)	-	(3,346,820)
Toplam pozisyon	**(4,759,171)**	**122,366**	**1,563,781**	**4,734,716**	**945,508**	**(2,483,756)**	**123,444**

(*) Diğer varlıklar satırındaki faizsiz sütunu bağlı ortaklık, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, cari vergi varlığı, ertelenmiş vergi varlığı, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve diğer aktifleri içermektedir.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki faizsiz sütunu diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Cari dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.75	0.37	-	7.58
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	5.66	6.15	-	7.22
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	8.06
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	6.71
Verilen krediler	4.04	4.08	-	11.09
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	4.00
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	0.12	0.32	-	7.33
Diğer mevduat	2.14	2.64	0.25	8.34
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	4.50
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	7.24
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.08	1.59	-	9.04

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Önceki dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.75	0.05	-	5.82
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	5.91	7.90	-	5.92
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	6.19
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	8.11
Verilen krediler	4.95	4.98	-	11.91
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	11.21	-	5.00
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	0.20	0.33	-	6.30
Diğer mevduat	2.31	2.61	0.25	7.74
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	4.63
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	9.42
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.48	1.74	-	5.76

2. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, BDDK tarafından 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde faize duyarlı tüm finansal varlık ve yükümlülüklerin faiz yapısı profiline göre, vade veya yeniden fiyatlama tarihlerine kalan süreye göre hesaplanmaktadır.

Yönetmelik kapsamında çekirdek mevduat sadece vadesiz mevduatlar üzerinden ve her bir para birimi için ayrı ayrı hesaplanmaktadır. Kullanılan vadesiz mevduat vade profili varsayımları Banka tarafından vadesiz mevduat portföyü için tarihsel veriler kullanılarak yapılmış olan analizler ve yönetmelikte belirtilen maksimum varsayılan vade sınırı dikkate alınarak belirlenmiştir.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Standart Rasyosu, bankacılık hesaplarında yer alan bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesi ve değerlendirilmesine ilişkin olarak ay sonları itibariyle hesaplanmaktadır. Kazançlar/kayıplar, bilançoda finansal varlık ve yükümlülüklerin piyasa değerinde, piyasa faiz oranlarında yukarı/aşağı senaryolar uygulanması sonucu oluşabilecek kazanç/kayıp riskini ifade etmektedir.

	Para birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)*	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	(-) 400	469,324	%12.20
2	TL	(+) 500	(467,003)	(%12.14)
3	EURO	(-) 200	7,118	%0.19
4	EURO	(+) 200	(23,188)	(%0.60)
5	USD	(-) 200	1,732	%0.05
6	USD	(+) 200	(7,959)	(%0.21)
	Toplam (negatif şoklar için)		**478,174**	**%12.44**
	Toplam (pozitif şoklar için)		**(498,150)**	**(%12.95)**

V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Banka'nin İMKB'de işlem gören iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

1. Banka'da, kısa vadeli likidite yasal limitler çerçevesinde yönetilirken, 1 yıl ve üzeri likidite riski Yönetim Kurulu'nun belirlediği yapısal likidite limiti dahilinde analiz edilmekte ve her bir vade diliminde ortaya çıkan likidite açığı belirlenmektedir. Söz konusu analizde faiz oranı riskinde de gerçekleştirildiği gibi davranışsal bilanço kalemlerinin etkileri ölçümlenmekte ve dikkate alınmaktadır.

   Banka'nın acil kısa vadeli likidite ihtiyacı için kullanabileceği öncelikli kaynaklar bankalararası para piyasasından fonlama yaratmak veya satılmaya hazır finansal varlıklar portföyü üzerinden repo veya kesin satım yolu ile likidite sağlamaktır. Banka, ana ortağından orta ve uzun vadede borçlanmanın yanı sıra, fonlama kaynaklarına ilişkin yoğunlaşma riskini yönetmek amacıyla kaynak çeşitliliğini arttırmayı hedefleyen aksiyonlar alarak vade uyumsuzluğunu dengelemeyi ve likidite riskinden korunmayı hedeflemektedir. Yoğunlaşma riskinden korunma stratejisinin bir diğer bileşeni olarak ise küçük tutarlı mevduatları hedefleyen bir strateji güdülmektedir.

   Ayrıca Banka'nın Turuncu Hesabı da içeren geniş tabanlı ve küçük tasarrufları kapsayan mevduat yapısı sektör paralelinde kısa vadeli bir kaynağı temsil etmesine rağmen vade bitiminde kendini yenilemekte ve orijinal vadesine göre daha uzun süreli Banka bünyesinde kalmaktadır.

   30 Eylül 2013 tarihi itibariyle Banka'nın döviz bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

   Bilançonun yabancı para pasif tarafının büyük kısmını yabancı para alınan krediler oluşturmaktadır. Banka'nın yabancı para pasif toplamının %68'ini alınan krediler, %31'ini ise mevduatlar oluşturmaktadır.

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bilançonun yabancı para aktif tarafının %58'ini krediler, %2'sini ise banka plasmanları oluşturmaktadır. Yabancı para aktifler içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmaktadır. En uzun vadeli kalem ise ikinci el piyasası olmakla birlikte alım-satım portföyünde bulunan menkul değerlerden oluşmaktadır.

30 Eylül 2013 tarihi itibariyle Banka'nın Türk Lirası bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Türk Lirası bilançonun pasif toplamının %66'sını mevduatlar oluşturmaktadır.

Ancak ihtiyaç halinde Banka'nın gerek yurt içi, gerek yurt dışı bankalararası ve gerekse Takasbank ve İMKB repo piyasasında yeterli borçlanma imkanları bulunmaktadır.

Türk Lirası bilançonun aktif toplamının %11'ini menkul kıymetler, %80'ini ise krediler oluşturmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Cari dönem								
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	286,690	3,277,884	-	-	-	-	-	3,564,574
Bankalar	57,666	437,733	2,000	2,000	-	-	-	499,399
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	67	115,630	27,511	51,953	32,061	18,188	-	245,410
Para piyasalarından alacaklar	-	104,652	-	-	-	-	-	104,652
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	2,632	754,190	1,329,878	192,416	5,670	2,284,786
Verilen krediler	3,484,690	1,276,716	1,119,089	5,190,595	9,313,559	1,931,735	208,447	22,524,831
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	335	-	-	-	335
Diğer varlıklar (*)	48,156	267,885	-	136,791	222,272	1,668	478,639	1,155,411
Toplam varlıklar	**3,877,269**	**5,480,500**	**1,151,232**	**6,135,864**	**10,897,770**	**2,144,007**	**692,756**	**30,379,398**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	285,713	312,934	6,135	6,075	-	-	-	610,857
Diğer mevduat	2,188,442	11,330,122	1,253,644	198,515	33	-	-	14,970,756
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	431,753	1,256,704	3,980,477	2,942,952	618,803	-	9,230,689
Para piyasalarına borçlar	-	620,669	-	-	-	-	-	620,669
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	68,834	-	-	-	68,834
Muhtelif borçlar	228,516	23,219	-	-	-	-	45,097	296,832
Diğer yükümlülükler (**)	90,955	495,349	23,442	52,085	68,035	1,312	3,849,583	4,580,761
Toplam yükümlülükler	**2,793,626**	**13,214,046**	**2,539,925**	**4,305,986**	**3,011,020**	**620,115**	**3,894,680**	**30,379,398**
Likidite açığı	**1,083,643**	**(7,733,546)**	**(1,388,693)**	**1,829,878**	**7,886,750**	**1,523,892**	**(3,201,924)**	**-**
Önceki dönem								
Toplam aktifler	4,192,133	4,340,104	1,185,166	3,180,877	9,931,787	1,590,492	694,838	25,115,397
Toplam yükümlülükler	2,072,182	12,705,998	1,914,282	2,005,213	2,545,954	323,321	3,548,447	25,115,397
Likidite açığı	**2,119,951**	**(8,365,894)**	**(729,116)**	**1,175,664**	**7,385,833**	**1,267,171**	**(2,853,609)**	**-**

(*) Diğer varlıklar satırındaki dağıtılamayan sütunu esas itibariyle sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve hisse senetleri gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan ancak kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki dağıtılamayan sütunu esas itibariyle karşılıklar, vergi borcunun dağıtılamayan kısmı ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Likidite riskine ilişkin diğer açıklamalar

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 bazda yaptığı hesaplamalarda likidite oranına ilişkin yabancı para aktif/pasiflerde %80, toplam aktif/pasiflerde ise %100 alt limitler mevcuttur. Banka'nın 2013 yılının ilk dokuz ayında ve 2012 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

	Cari dönem 30 Eylül 2013			
	Birinci vade dilimi (Haftalık)		**İkinci vade dilimi (Aylık)**	
	YP	**TP + YP**	**YP**	**TP + YP**
Ortalama (%)	166	127	123	115
En yüksek (%)	231	147	160	129
En düşük (%)	121	113	96	106

	Önceki dönem 31 Aralık 2012			
	Birinci vade dilimi (Haftalık)		**İkinci vade dilimi (Aylık)**	
	YP	**TP + YP**	**YP**	**TP + YP**
Ortalama (%)	168	144	126	124
En yüksek (%)	211	163	145	136
En düşük (%)	132	123	106	115

VII. Menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

VIII. Kredi riski azaltım teknikleri

Banka, kredi risk azaltım tekniği olarak BDDK tarafından 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ"de açıklanan Kapsamlı Finansal Teminat Tekniği'ni uygulamaktadır. 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 kredi riski azaltımı kapsamında bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamaktadır.

Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler, borçlanma araçları ve garantiler kullanılmaktadır.

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

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

VIII. Kredi riski azaltım teknikleri (devamı)

Risk sınıfları bazında teminatlar

Risk sınıfları	Tutar (*)	Finansal teminatlar	Diğer/fiziki teminatlar	Garantiler ve kredi türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6,249,162	618,762	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	125,409	-	-	70,468
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	328	-	-	-
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	3,535,313	920	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	13,232,633	268,610	-	743
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	9,616,738	132,516	-	1,249
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	6,068,249	11,174	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	208,448	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	3,411,488	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	2,617,403	-	-	-
Toplam	**45,065,171**	**1,031,982**	**-**	**72,460**

(*) Kredi risk azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam brüt risk tutarlarını içermektedir.

IX. Risk yönetim hedef ve politikaları

Banka'da uygulanan risk yönetimi stratejisi üçlü savunma hattı modeline dayanır. Birinci savunma hattı olan iş kollarının, performans, operasyon, uyum ve iş kolunun kendisini etkileyen risklerin etkin kontrolü açısından birincil düzeyde sorumluluğu mevcuttur. İkinci savunma hattı olan Risk Yönetimi, Mali Kontrol ve Hukuk fonksiyonları, uygulama, eğitim, tavsiye, izleme ve raporlama çerçevesinde birinci savunma hattını desteklemektedir. Bağımsız değerlendirme ve güvence sağlaması kapsamında Teftiş Kurulu Başkanlığı, üçüncü savunma hattını oluşturmaktadır. Bu strateji çerçevesinde, söz konusu savunma hatları faaliyetlerini; İcra Komitesi, Aktif Pasif Komitesi, Kredi Komitesi ve Finansal Olmayan Risk Komiteleri gibi bir takım karar alıcı komiteler vasıtasıyla yürütür. Dış denetçiler ve ilgili Düzenleyici ve Denetleyici Kurumlar da yine üçüncü savunma hattı içerisinde kabul edilmektedir.

Risk yönetimine ilişkin Banka stratejisi ayrıca, gelecekteki nakit akımlarının taşıdığı risk/getiri yapısı, buna bağlı faaliyetlerin nitelik ve düzeyinin izlenmesi, kontrol edilmesi ve gerektiğinde güncellenmesi ve bu kapsamda politikalar, uygulama usulleri ve/veya limitler belirlemek suretiyle maruz kalınan aşağıda belirtilen ve İç Sistemler Yönetmeliği çerçevesinde tanımlanmış bulunan risklerin ölçülmesi, raporlanması, izlenmesi, kontrol edilmesi ve Banka risk profili, faaliyetlerimizin hacmi, niteliği, karmaşıklığı ile uyumlu içsel sermaye gereksiniminin belirlenmesi amacıyla uluslararası standartlarda risk yönetimi faaliyetlerinde bulunarak, sermayenin optimum dağılımını sağlayacak ve kanun ile ilgili diğer mevzuatta öngörülen yükümlülüklerle uyumlu bir yönetim anlayışı içinde riskleri yönetmeyi hedefler.

X. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

1. Cari ve önceki dönemde finansal varlıkların ve borçların gerçeğe uygun değeri aşağıdaki esaslara göre hesaplanmıştır.

   Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların ve satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri piyasa fiyatı baz alınarak belirlenmiştir.

   Kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır. Değişken faizli kredilerin gerçeğe uygun değeri ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilerek bulunmuştur.

   Vadesiz mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade etmektedir. Vadeli mevduatın ve fonların gerçeğe uygun değeri piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

   Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların gerçeğe uygun değeri sabit faizliler için piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarını, değişken faizliler için ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilmiş nakit akımlarını ifade etmektedir.

   Muhtelif borçların defter değeri, gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

2. Aşağıdaki tablo, Banka'nın mali tablolarındaki finansal varlık ve borçların defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter değeri		Gerçeğe uygun değer	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Finansal varlıklar	**25,414,003**	**21,679,391**	**25,424,317**	**22,129,452**
Para piyasalarından alacaklar	104,652	339,228	104,959	339,520
Bankalar	499,399	261,069	498,779	259,596
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2,284,786	2,198,927	2,284,786	2,198,927
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	335	37,852	335	37,817
Verilen krediler	22,524,831	18,842,315	22,535,458	19,293,592
Finansal borçlar	**25,798,637**	**20,930,248**	**25,924,593**	**21,006,043**
Bankalar mevduatı	610,857	179,045	611,026	179,631
Diğer mevduat	14,970,756	14,251,151	15,077,120	14,307,955
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	9,230,689	5,935,849	9,252,386	5,954,223
Repo işlemlerinden sağlanan fonlar	620,669	2,500	619,930	2,499
İhraç edilen menkul değerler	68,834	290,632	67,299	290,664
Muhtelif borçlar	296,832	271,071	296,832	271,071

3. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan değerleme yöntemleri esas alınarak yapılan derecelendirme:

   1. derece: Aktif piyasalarda kote edilen fiyatlar ile değerlenen finansal kalemler

   2. derece: Kayıtlara yansıtılan gerçeğe uygun değer üzerinde önemli derecede etkisi bulunan tüm verilerin doğrudan veya dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa fiyatlarına dayandığı yöntemler uygulanarak değerlenen finansal kalemler

   3. derece: Kayıtlara yansıtılan gerçeğe uygun değer üzerinde önemli derecede etkisi bulunan verilerin doğrudan veya dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa fiyatlarına dayanmadığı yöntemler uygulanarak değerlenen finansal kalemler

X. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibariyle gerçeğe uygun değerleriyle mali tablolara yansıtılan finansal varlık ve borç kalemlerinin gerçeğe uygun değer derecelerine göre dağılımı aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

Cari dönem	1.derece	2.derece	3.derece	Toplam
Toplam varlıklar	**2,404,618**	**500,914**	**-**	**2,905,532**
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	125,467	119,943	-	245,410
Devlet borçlanma senetleri	125,400	-	-	125,400
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	119,943	-	119,943
Diğer menkul değerler	67	-	-	67
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2,279,151	5,635	-	2,284,786
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	35	5,635	-	5,670
Devlet borçlanma senetleri	2,279,116	-	-	2,279,116
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	375,336	-	375,336
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	375,336	-	375,336
Toplam yükümlülükler	**-**	**157,250**	**-**	**157,250**
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	120,361	-	120,361
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	36,889	-	36,889
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	36,889	-	36,889

Önceki dönem	1.derece	2.derece	3.derece	Toplam
Toplam varlıklar	**2,374,429**	**92,553**	**-**	**2,466,982**
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	180,909	32,982	-	213,891
Devlet Borçlanma Senetleri	180,752	-	-	180,752
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	32,982	-	32,982
Diğer Menkul Değerler	157	-	-	157
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2,193,520	5,407	-	2,198,927
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	43	5,407	-	5,450
Devlet Borçlanma Senetleri	2,193,477	-	-	2,193,477
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	54,164	-	54,164
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	-	54,164	-	54,164
Toplam yükümlülükler	**-**	**209,798**	**-**	**209,798**
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	54,342	-	54,342
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	155,456	-	155,456
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	-	155,456	-	155,456

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibariyle 1. derece ve 2. derece gerçeğe uygun değer dereceleri arasında transfer bulunmamaktadır.

XI. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Banka ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve bireysel bankacılık alanında faaliyet göstermektedir. Kurumsal bankacılık faaliyetleri kapsamında, müşterilere nakit yönetimi hizmetlerini de içeren bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. Bireysel bankacılık alanındaki faaliyetlerde, müşterilere banka ve kredi kartı, bireysel kredi kullandırımı, internet bankacılığı ve özel bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. Hazine işlemleri kapsamında spot TP, döviz alım/satım işlemleri, türev işlemler ile hazine bonosu/devlet tahvili alım/satım işlemleri yapılmaktadır.

Cari dönem – 30 Eylül 2013	**Kurumsal KOBİ ve Ticari Bankacıık**	**Bireysel Bankacılık**	**Diğer**	**Toplam**
Net faiz gelirleri	317,458	298,634	445,210	1,061,302
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	78,041	178,157	30,535	286,733
Ticari kar/zarar	417	800	(128,826)	(127,609)
Temettü gelirleri			12,287	12,287
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	(119,924)	(96,259)	(18,692)	(234,875)
Bölüm sonuçları	275,992	381,332	340,514	997,838
Diğer faaliyet giderleri (*)				(809,758)
Vergi öncesi kar				188,080
Vergi karşılığı (*)				(52,260)
Net dönem karı				**135,820**

Önceki dönem – 30 Eylül 2012	**Kurumsal KOBİ ve Ticari Bankacıık**	**Bireysel Bankacılık**	**Diğer**	**Toplam**
Net faiz gelirleri	345,355	235,847	401,365	982,567
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	141,058	200,845	50,907	392,810
Ticari kar/zarar	562	75	(122,893)	(122,256)
Temettü gelirleri	-	-	17,353	17,353
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	(50,513)	(91,592)	(10,219)	(152,324)
Bölüm sonuçları	436,462	345,175	336,513	1,118,150
Diğer faaliyet giderleri (*)				(803,362)
Vergi öncesi kar				314,788
Vergi karşılığı (*)				(84,943)
Net dönem karı				**229,845**

(*) Diğer faaliyet giderleri ve vergi karşılığı bölümler arasında dağıtılamadığından toplam sütununda gösterilmiştir.

Cari dönem – 30 Eylül 2013	**Kurumsal KOBİ ve Ticari Bankacıık**	**Bireysel Bankacılık**	**Diğer**	**Toplam**
Varlıklar	14,127,426	8,721,149	7,530,823	30,379,398
Yükümlülükler	4,200,462	10,990,060	11,893,731	27,084,253
Özkaynaklar	-	-	3,295,145	3,295,145

Önceki dönem – 31 Aralık 2012	**Kurumsal KOBİ ve Ticari Bankacıık**	**Bireysel Bankacılık**	**Diğer**	**Toplam**
Varlıklar	11,813,994	7,272,918	6,028,485	25,115,397
Yükümlülükler	3,025,900	11,374,076	7,643,075	22,043,051
Özkaynaklar	-	-	3,072,346	3,072,346

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

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

1.1. Nakit değerler hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	158,233	127,255	149,747	88,917
TCMB	284,829	2,994,257	310,950	1,899,857
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**443,062**	**3,121,512**	**460,697**	**1,988,774**

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz serbest hesap	284,829	357,117	310,950	66,614
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık	-	2,637,140	-	1,833,243
Toplam	**284,829**	**2,994,257**	**310,950**	**1,899,857**

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre, bilanço tarihi itibariyle Türk parası mevduat ve yükümlülükler için ,vadelerine göre %5 ile %11.5 aralığında değişen oranlarda, yabancı para mevduat ve yabancı para yükümlülükler için ise vadelerine göre %6 ile %13 aralığında değişen oranlarda TL, ABD Doları/EURO ve altın olarak zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TL ve yabancı para cinsinden zorunlu karşılıklara faiz uygulanmamaktadır.

Zorunlu karşılıkların ortalama olarak TL cinsinden tesis edilen 283,628 TL (31 Aralık 2012: 310,854 TL) ve ortalama olarak YP cinsinden tesis edilen 357,117 TL (31 Aralık 2012: 66,614 TL) tutarındaki kısmı, vadesiz serbest hesap kaleminde gösterilmiştir.

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

2.1. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Serbest depo olarak sınıflandırılan, repo işlemine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı finansal varlıklara ilişkin bilgiler net tutarları ile aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari dönem	Önceki dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	125,467	180,909
Repo işlemine konu olan	-	-
Teminata verilen/bloke edilen	-	-
Toplam	**125,467**	**180,909**

2.2. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	46,035	-	8,863
Swap işlemleri	67,137	6,133	20,865	1,612
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	431	122	124	1,518
Diğer	3	82	-	-
Toplam	**67,571**	**52,372**	**20,989**	**11,993**

3. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.1. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	300,784	198,615	139,831	121,238
Yurt içi	291,354	142,112	136,194	9
Yurt dışı	9,430	56,503	3,637	121,229
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**300,784**	**198,615**	**139,831**	**121,238**

14,144 TL (31 Aralık 2012: 97,097 TL) tutarındaki serbest olmayan bankalar bakiyesinin 11,925 TL'si (31 Aralık 2012: 95,047) karşı bankalar ile imzalanan CSA anlaşmalarına istinaden yapılan türev işlemler ile ilgili piyasa rayicine göre hesaplanarak tutulan teminatları, 2,219 TL'si (31 Aralık 2012: 2,050 TL) ise KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılıkları temsil etmektedir.

3.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

4.1. Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Serbest depo olarak sınıflandırılan, repo işlemine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler net tutarları ile aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari dönem	Önceki dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	789,817	1,736,546
Repo işlemine konu olan	620,645	2,524
Teminata verilen/bloke edilen (*)	874,324	459,857
Toplam	**2,284,786**	**2,198,927**

(*) Banka'nın Interbank, İMKB, VOB, Takasbank Para Piyasası gibi para piyasalarına üye olması ve bu piyasalarda işlem yapabilmesi için teminata verilen devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

4.2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	2,286,700	2,197,803
Borsada işlem gören	2,286,700	2,197,803
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	5,670	5,450
Borsada işlem gören	36	43
Borsada işlem görmeyen	5,634	5,407
Değer azalma karşılığı (-)	(7,584)	(4,326)
Toplam	**2,284,786**	**2,198,927**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	40	59,980	37	48,205
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	59,980	-	48,165
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	40	-	37	40
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	79	60,923	79	12,007
Banka mensuplarına verilen krediler	19,710	-	18,064	-
Toplam	**19,829**	**120,903**	**18,180**	**60,212**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar			Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar		
Nakdi krediler	**Krediler ve diğer alacaklar**	**Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar**		**Krediler ve diğer alacaklar**	**Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar**	
		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	**Diğer**		**Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar**	**Diğer**
İhtisas dışı krediler	21,818,432	116,246	-	497,952	93,188	-
İşletme kredileri	10,269,652	48,009	-	262,321	92,617	-
İhracat kredileri	2,584,985	62,231	-	776	519	-
İthalat kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	-	-	-	-	-	-
Tüketici kredileri	7,169,302	1,461	-	184,389	52	-
Kredi kartları	1,131,599	-	-	39,150	-	-
Diğer	662,894	4,545	-	11,316	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**21,818,432**	**116,246**	**-**	**497,952**	**93,188**	**-**

Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı	**Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar**	**Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar**
1 veya 2 defa uzatılanlar	114,017	90,431
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	2,229	2,757
5 üzeri uzatılanlar	-	-
Toplam	**116,246**	**93,188**

Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre	**Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar**	**Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar**
0-6 ay	7,121	1,394
6 ay- 12 ay	16,789	5,605
1-2 yıl	51,419	15,595
2-5 yıl	29,251	57,773
5 yıl ve üzeri	11,666	12,821
Toplam	**116,246**	**93,188**

5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	188,451	7,001,452	7,189,903
Konut kredisi	4,019	2,747,052	2,751,071
Taşıt kredisi	6,763	570,479	577,242
İhtiyaç kredisi	177,669	3,683,921	3,861,590
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-Dövize endeksli	-	10,788	10,788
Konut kredisi	-	10,492	10,492
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	296	296
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel kredi kartları-TP	992,405	-	992,405
Taksitli	581,815	-	581,815
Taksitsiz	410,590	-	410,590
Bireysel kredi kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri-TP	1,201	6,065	7,266
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	1,201	6,065	7,266
Personel kredileri-Dövize endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri- YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları- TP	12,484	-	12,484
Taksitli	6,754	-	6,754
Taksitsiz	5,730	-	5,730
Personel kredi kartları- YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi)	145,734	-	145,734
Kredili mevduat hesabı-YP (gerçek kişi)	-	-	-
Toplam	**1,340,275**	**7,018,305**	**8,358,580**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler- TP	463,162	2,469,719	2,932,881
İşyeri kredisi	116	98,599	98,715
Taşıt kredisi	6,406	265,321	271,727
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	456,640	2,105,799	2,562,439
Taksitli ticari krediler-Dövize endeksli	39,695	614,172	653,867
İşyeri kredisi	-	38,372	38,372
Taşıt kredisi	418	165,195	165,613
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	39,277	410,605	449,882
Taksitli ticari krediler- YP	1,672	528	2,200
İşyeri kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	1,672	528	2,200
Kurumsal kredi kartları- TP	165,860	-	165,860
Taksitli	100,067	-	100,067
Taksitsiz	65,793	-	65,793
Kurumsal kredi kartları- YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı- TP (tüzel kişi)	191,019	-	191,019
Kredili mevduat hesabı- YP (tüzel kişi)	-	-	-
Toplam	**861,408**	**3,084,419**	**3,945,827**

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt içi krediler	22,293,801	18,607,314
Yurt dışı krediler	22,583	25,089
Toplam	**22,316,384**	**18,632,403**

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari dönem	Önceki dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	35,751	33,282
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	**35,751**	**33,282**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari dönem	Önceki dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	11,245	16,170
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	52,839	42,429
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	263,156	186,301
Toplam	**327,240**	**244,900**

5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Cari dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)			
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	1,857	4,533	5,847
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-
Önceki dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)			
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	3,308	3,246	2,457
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-

5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Önceki dönem sonu bakiyesi	**102,672**	**118,162**	**233,978**
Dönem içinde intikal (+)	298,193	7,661	6,924
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	249,723	174,850
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış(-)	(249,793)	(174,780)	-
Standart nitelikli kredilere transfer (-)	(14,774)	(5,436)	(2,454)
Dönem içinde tahsilat (-)	(69,454)	(56,476)	(44,363)
Aktiften silinen (-)	(54)	(83)	(38,809)
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	(15,995)
Bireysel krediler	(37)	(21)	(18,087)
Kredi kartları	(17)	(62)	(4,727)
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**66,790**	**138,771**	**330,126**
Özel karşılık (-)	(11,245)	(52,839)	(263,156)
Bilançodaki net bakiyesi	**55,545**	**85,932**	**66,970**

Banka, 20 Mart 2013 tarihinde düzenlenen ihale sonucu takipteki krediler portföyünün %100 karşılık ayrılmış olan 41,504 TL tutarındaki bölümünü 6,373 TL bedel karşılığında satmıştır. Söz konusu alacak tutarı içerisinde aciz vesikasına bağlanan ve iz bedel ile kayıtlarda izlenen kısım 6 TL (Tam TL) olup 2,171 TL anapara tutarında alacağı ifade etmektedir. (Belirtilen tutarlar hesap kesim tarihi ile bedelin Banka'ya geçişi arasında yapılan tahsilat ve masraflar düşüldükten sonraki kayıtlı değerleri ve satış tutarlarını ifade etmektedir.)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.10.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Banka donuk alacak haline dönüşen yabancı para alacakları temerrüt tarihindeki kurlarla TL'ye çevirerek muhasebe kayıtlarında izlemektedir. Bu sebeple bilanço tarihi itibariyle yabancı para cinsinden donuk alacaklar bulunmamaktadır.

5.10.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Cari dönem (net)	**55,545**	**85,932**	**66,970**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	66,790	138,771	330,126
Özel karşılık tutarı (-)	(11,245)	(52,839)	(263,156)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	55,545	85,932	66,970
Bankalar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-
Önceki dönem (net)	**86,502**	**75,733**	**47,677**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	102,672	118,162	233,978
Özel karşılık tutarı (-)	(16,170)	(42,429)	(186,301)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	86,502	75,733	47,677
Bankalar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-

5.11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler (net)

6.1. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Cari dönem ve önceki dönemde repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar bulunmamaktadır.

6.2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Devlet tahvili	-	37,314
Hazine bonosu	-	-
Diğer kamu borçlanma senetleri	-	-
Toplam	**-**	**37,314**

6.3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	335	37,856
Borsada işlem görenler	-	37,318
Borsada işlem görmeyenler	335	538
Değer azalma karşılığı (-)	-	(4)
Toplam	**335**	**37,852**

6.4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başındaki değer	37,852	63,203
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	-	(1,839)
Yıl içindeki alımlar	333	522
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(36,832)	(22,766)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	(4)
İtfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim	(1,018)	(1,264)
Dönem sonu toplamı	**335**	**37,852**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

7.1. Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

8.1. Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilşkin bilgiler

	ING European Financial Services	ING Portföy Yönetimi A.Ş.	ING Faktoring A.Ş.	ING Finansal Kiralama A.Ş.	ING Menkul Değerler A.Ş.
Ödenmiş sermaye ve sermaye düzeltme farkları	531	8,041	40,000	22,500	12,536
Kar yedekleri, sermaye yedekleri ve geçmiş yıl kar/zararı	-	3,046	6,416	1,066	(8,843)
Kar/zarar	7,193	1,886	1,155	2,695	(829)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	-	(50)	(33)	-
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	-	(41)	(336)	(187)	-
Ana sermaye toplamı	**7,724**	**12,932**	**47,185**	**26,041**	**2,864**
Katkı sermaye	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Sermaye	**7,724**	**12,932**	**47,185**	**26,041**	**2,864**
Net kullanılabilir özkaynak	**7,724**	**12,932**	**47,185**	**26,041**	**2,864**

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi ilave bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

8.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (şehir/ ülke)	Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı(%)	Banka risk grubunun pay oranı (%)
(1) ING European Financial Services Plc.	Dublin/İrlanda	%100	%100
(2) ING Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%100	%100
(3) ING Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%100	%100
(4) ING Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%100	%100
(5) ING Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%100	%100

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kar/zararı	Önceki dönem kar/zararı	Gerçeğe uygun değeri
(1)	1,221,509	7,724	3	22,601	-	7,193	7,524	-
(2)	14,004	12,973	160	803	6	1,886	2,640	-
(3)	511,804	47,571	497	19,664	-	1,155	2,612	-
(4)	616,310	26,261	256	20,519	-	2,695	3,650	-
(5)	8,286	2,864	23	130	-	(829)	(132)	-

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı değeri	78,907	62,642
Dönem içi hareketler	-	16,265
Alışlar	-	16,265
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden değerleme artışı	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	**78,907**	**78,907**
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermaye katılma payı(%)	%100	%100

8.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari dönem	Önceki dönem
Bankalar	-	-
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	40,000	40,000
Leasing şirketleri	22,500	22,500
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	16,407	16,407

8.5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Borsaya kote edilen bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

9.1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Banka'nın kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

11.1. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	374,557	779	54,164	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**374,557**	**779**	**54,164**	**-**

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net)

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

15. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Ertelenmiş vergi varlığı ve borcu netleştirilerek bilançonun pasifinde ertelenmiş vergi borcu olarak yer almaktadır.

16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar (net)

16.1. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar hakkında açıklamalar

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlıkları bulunmamaktadır.

16.2. Durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Banka'nın durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

17. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	602,135	-	5,533,337	2,997,411	193,486	31,583	29,346	-	9,387,298
Döviz tevdiat hesabı	709,175	-	599,994	1,885,253	89,162	121,577	66,353	-	3,471,514
Yurt içinde yer. k.	679,344	-	591,357	1,807,905	78,418	114,025	53,345	-	3,324,394
Yurt dışında yer.k	29,831	-	8,637	77,348	10,744	7,552	13,008	-	147,120
Resmi kur. mevduatı	375,608	-	1,741	602	4	41	41	-	378,037
Tic. kur. mevduatı	473,922	-	389,323	791,014	16,578	3,029	858	-	1,674,724
Diğ. kur. mevduatı	19,884	-	5,693	24,904	721	63	200	-	51,465
Kıymetli maden dh	7,718	-	-	-	-	-	-	-	7,718
Bankalar mevduatı	285,713	-	312,908	4,003	3	10	8,220	-	610,857
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	374	-	312,908	4,003	3	10	8,220	-	325,518
Yurt dışı bankalar	285,339	-	-	-	-	-	-	-	285,339
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2,474,155**	**-**	**6,842,996**	**5,703,187**	**299,954**	**156,303**	**105,018**	**-**	**15,581,613**

Önceki dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	519,908	-	5,495,781	3,328,750	302,775	22,377	17,194	-	9,686,785
Döviz tevdiat hesabı	553,625	-	395,309	1,874,871	148,171	56,797	51,576	-	3,080,349
Yurt içinde yer. k.	534,868	-	387,557	1,786,147	137,372	48,400	38,830	-	2,933,174
Yurt dışında yer.k	18,757	-	7,752	88,724	10,799	8,397	12,746	-	147,175
Resmi kur. mevduatı	234,828	-	50,950	904	4	331	54	-	287,071
Tic. kur. mevduatı	483,289	-	330,593	313,973	15,726	3,029	517	-	1,147,127
Diğ. kur. mevduatı	15,907	-	4,205	29,053	446	29	179	-	49,819
Kıymetli maden dh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	3,658	-	164,844	2,000	30	-	8,513	-	179,045
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	387	-	164,844	2,000	30	-	8,513	-	175,774
Yurt dışı bankalar	3,271	-	-	-	-	-	-	-	3,271
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,811,215**	**-**	**6,441,682**	**5,549,551**	**467,152**	**82,563**	**78,033**	**-**	**14,430,196**

1.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Sigorta kapsamında bulunan		Sigorta limitini aşan	
Tasarruf mevduatı	**Cari dönem**	**Önceki dönem**	**Cari dönem**	**Önceki dönem**
Tasarruf mevduatı	7,329,557	6,035,140	2,043,767	3,635,839
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	719,736	540,725	974,856	1,269,167
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğer hesaplar	-	-	-	-
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	10,647	11,468	-	-
Kıyı bnk. blg. şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1.3. Merkezi yurt dışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatının/gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesaplarının merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında bulunup bulunmadığı

Banka'nın merkezi Türkiye'de olup, tasarruf mevduatı sigortası ile ilgili yasal hükümlere tabidir.

1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	28	37
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	8,159	8,723
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

2.1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	13,492	-	3,332
Swap işlemleri	91,743	14,554	12,346	37,024
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	431	122	123	1,517
Diğer	1	18	-	-
Toplam	**92,175**	**28,186**	**12,469**	**41,873**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	164,328	388,259	109,329	195,955
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	1,631	8,426,471	509,110	5,121,455
Toplam	**165,959**	**8,814,730**	**618,439**	**5,317,410**

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa vadeli	128,287	3,819,506	356,140	1,632,082
Orta ve uzun vadeli	37,672	4,995,224	262,299	3,685,328
Toplam	**165,959**	**8,814,730**	**618,439**	**5,317,410**

3.3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

3.4. Alınan kredilere ilişkin diğer bilgiler

Banka, ABD Doları ve Euro para birimlerinde olmak üzere iki ayrı dilimden oluşan, 1 yıl vadeli sendikasyon kredisi almak üzere eş düzenleyici olarak hareket edecek 13 bankaya 28 Aralık 2012 tarihi itibariyle yetki vermiş olup işlem 192.8 milyon ABD doları ve 230.5 milyon Euro olarak Mart ayında kayıtlara yansımıştır.

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (net)

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka bonoları	-	-	290,632	-
Tahviller	68,834	-	-	-
Toplam	**68,834**	**-**	**290,632**	**-**

Banka 7-8-9 Ocak 2013 tarihlerinde 279,037 TL nominal tutarda 179 gün vadeli ve %6.87 basit faizli bono ihracını ve 70,963 TL nominal tutarda 371 gün vadeli ve %7.24 basit faizli tahvil ihracını halka arz yoluyla gerçekleştirmiştir.

Yıl içinde 357,069 TL (30 Eylül 2012: 471,229 TL) tutarında ihraç, 577,647 TL (30 Eylül 2012: 177,916 TL) tutarında geri ödeme ve geri alım yapılmıştır.

5. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

	Cari dönem		Önceki dönem	
Finansal kiralama borçları	**Brüt**	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 yıldan kısa	-	-	-	-
1 yıldan uzun	3,126	3,004	4,023	3,806
Toplam	**3,126**	**3,004**	**4,023**	**3,806**

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

7.1. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	34,902	1,987	155,456	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**34,902**	**1,987**	**155,456**	**-**

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Genel karşılıklar	364,410	291,287
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	310,400	245,247
Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	*4,439*	*19,771*
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	17,849	21,294
Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	*2,738*	*2,175*
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	12,087	10,792
Diğer	24,074	13,954

8.2. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler

657 TL (31 Aralık 2012: 11,378 TL) tutarındaki dövize endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, mali tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler satırında netleştirilmiştir.

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

8.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

8.4.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	46,251	44,463

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibariyle muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar, devam eden ve muhtemel davalar için ayrılan serbest karşılıkları içermektedir.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Banka (eski unvanı Oyak Bank A.Ş.) bünyesinde devren birleşmiş olan Sümerbank A.Ş ile bu banka bünyesinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) tarafından birleştirilen diğer münfesih bankaların müşterileri tarafından, bu bankalara TMSF tarafından el konulmasından önce açılmış olan off-shore mevduat hesapları ile bağlantılı davalardan bir kısmının sonuçlanması neticesinde Banka tarafından münfesih bankaların off-shore mevduat sahiplerine ödenmek zorunda kalınan tutarlar, Ordu Yardımlaşma Kurumu (OYAK) ile TMSF arasında akdedilen Hisse Devir Sözleşmesi gereğince TMSF'ce tazmin edilmektedir. Ancak söz konusu tutarlar; TMSF tarafından sözleşme hükümleri hilafına ihtiraz-ı kayıtla Banka'ya ödenmekte olup, bu şekilde ödenen tutarın yaklaşık 22 milyon TL'lik (tam TL) kısmının TMSF tarafından yine sözleşme hükümleri hilafına kendilerine iadesi talep edilmiş, Bankanın itirazı üzerine TMSF tarafından Banka aleyhine 19 Haziran 2013 tarihinde dava açılmış ve dava dilekçesi 8 Temmuz 2013 tarihinde Banka'ya tebliğ edilmiş olup yasal süreç devam etmektedir. Off-shore davaları ve bu davalara ilişkin mahkeme kararlarına istinaden Banka tarafından ödenmek zorunda kalınan ve TMSF tarafından dava konusu edilen ilgili tutarlara; Sümerbank hisselerinin TMSF tarafından OYAK'a devrine ilişkin 9 Ağustos 2001 tarihli Hisse Devir Sözleşmesinin ve Banka hisselerinin OYAK tarafından ING Bank N.V.'ye devrine ilişkin 18 Haziran 2007 tarihli Hisse Devir Sözleşmesinin ilgili hükümleri gereğince Banka kayıtlarında karşılık ayrılmamıştır.

8.4.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	5,071	4,518
Diğer karşılıklar	2,349	3,010
Toplam	**7,420**	**7,528**

8.5. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

30,496 TL (31 Aralık 2012: 27,515 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 15,488 TL'si (31 Aralık 2012: 13,331 TL) izin ücreti ile ilgili olup, izin ücreti yükümlülüğünün tamamına karşılık ayrılmıştır.

Çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 15,008 TL'si (31 Aralık 2012: 14,184 TL) kıdem tazminatı karşılığını ifade etmektedir. Banka, Türkiye'de mevcut iş kanunu gereğince, emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele hak ettiği miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu tazminatlar, işten ayrılma veya çıkarılma tarihindeki ücret esas alınarak çalışılan her yıl için 30 günlük brüt ücret tutarı kadardır. 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibariyle kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla 3,254.44 TL (tam TL) ve 3,033.98 TL (tam TL) tutarındadır.

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihli mali tablolarda Banka, kıdem tazminatını personelin işten ayrılması veya işine son verilmesi ile ilgili kendi deneyimlerinden doğan faktörlere dayanarak ve öngörülen yıllık enflasyon ve faiz oranı kullanılarak iskonto etmek suretiyle hesaplamaktadır. Kullanılan enflasyon oranı, faiz oranı ve personelin ayrılma olasılığı aşağıdaki gibidir:

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

	Cari dönem	Önceki dönem
Enflasyon oranı	%5.0	%5.0
Faiz oranı	%7.1	%7.1
Ayrılma olasılığı	%40.9	%39.4

Kıdem tazminatı karşılığına ilişkin hareketlere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı bakiyesi	14,184	11,610
Yıl içinde ayrılan karşılık	8,434	15,412
Yıl içinde ödenen	(7,610)	(12,838)
Dönem sonu bakiyesi	**15,008**	**14,184**

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari dönemde aktif kalemler altında 18,737 TL tutarında cari vergi varlığı, önceki dönemde ise pasif kalemler altında 16,030 TL tutarında cari vergi borcu bulunmaktadır.

9.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	-	16,030
Menkul sermaye iradı vergisi	12,356	12,481
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	932	906
BSMV	11,669	12,287
Kambiyo muameleleri vergisi	1	1
Ödenecek katma değer vergisi	823	1,870
Diğer	6,836	7,526
Toplam	**32,617**	**51,101**

9.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	3,018	2,827
Sosyal sigorta primleri-işveren	4,480	3,998
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	4	4
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	5	5
İşsizlik sigortası-personel	213	199
İşsizlik sigortası-işveren	425	398
Diğer	-	-
Toplam	**8,145**	**7,431**

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

9.2. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka tarafından 30 Eylül 2013 tarihi itibariyle genel kredi karşılıkları ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan net ertelenmiş vergi borcu tutarı 47,327 TL'dir (31 Aralık 2012: 26,578 TL net ertelenmiş vergi varlığı). Nakit akış riskinden korunma fonları (etkin kısım) olarak muhasebeleşen rayiç değer farkları üzerinden hesaplanmış 3,245 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu (31 Aralık 2012: 22,593 TL ertelenmiş vergi varlığı) özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları (etkin kısım)" hesabında yer almaktadır. Cari dönem ertelenmiş vergi gideri ise 52,160 TL'dir (30 Eylül 2012: 38,374 TL ertelenmiş vergi gideri).

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi borcu/(varlığı) hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

	Cari dönem		Önceki dönem	
Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları	**Birikmiş geçici farklar**	**Ertelenmiş vergi borcu/(varlığı)**	**Birikmiş geçici farklar**	**Ertelenmiş vergi borcu/(varlığı)**
Çalışan hakları karşılığı	(14,984)	(2,997)	(27,423)	(5,485)
Maddi duran varlıklara ilişkin VUK uygulama farklılıkları	(10,542)	(2,108)	(9,426)	(1,885)
Finansal varlık ve yükümlülükler değerleme farklılıkları	347,666	69,533	54,503	10,901
Gayrimenkul değer düşüş karşılığı	(23,547)	(4,709)	(30,576)	(6,115)
Riskten korunma amaçlı finansal varlıklar değerleme farkları	16,227	3,245	(112,965)	(22,593)
Mali zararlar	(34,686)	(6,937)	-	-
Diğer VUK istisnaları	(43,497)	(8,700)	(7,003)	(1,401)
Toplam ertelenmiş vergi borcu		**47,327**		**(26,578)**

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın 21 Aralık 2012 tarihinde Ana Ortağı ING Bank N.V.'den temin ettiği 51 yıl vadeli ve 5. Yıl sonunda geri ödeme opsiyonu olan 250 milyon TL (tam TL) tutarında kredinin, "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde ikincil sermaye benzeri borç olarak katkı sermaye hesabında dikkate alınmasının uygun görüldüğü, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 23 Temmuz 2013 tarihinde yazılı olarak bildirilmiş olup söz konusu tutar sermaye benzeri krediler hesabında takip edilmektedir.

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

12.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari dönem	Önceki dönem
Hisse senedi karşılığı (*)	2,786,268	2,786,268
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

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

Ödenmiş sermaye tutarı 2,786,268 TL olup, kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

12.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı bulunmamaktadır.

12.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen tutar bulunmamaktadır.

12.5. 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

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

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

Banka bilançosu faiz, likidite, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir. Banka'nın faaliyetlerinin ihtiyatlı bir yaklaşımla ve artan oranda karlılıkla sürdürülmesi hedeflenmekte olup, dönem karları yasal yedeklere, sermayeye ve olağanüstü yedeklere aktarılmak sureti ile Banka bünyesinde özkaynaklar içerisinde muhafaza edilmektedir. Banka, özkaynaklarının büyük bir çoğunluğunu faiz getirili aktiflerde değerlendirmeye ve bankacılık faaliyetleri dışında kalan maddi duran varlıklar, finansal olmayan iştirakler gibi sabit yatırımlarını sınırlı tutmaya özen göstermektedir.

12.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

12.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme farkı	(9,255)	-	7,119	-
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	**(9,255)**	**-**	**7,119**	**-**

Menkul değer değer artış fonu ve riskten korunma fonları (etkin kısım) kalemlerinin dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari dönem (1 Ocak - 30 Eylül 2013)	Önceki dönem (1 Ocak - 30 Eylül 2012)
1 Ocak itibariyle	**(83,253)**	**(43,084)**
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen değer artışları/(azalışları)	(20,466)	15,956
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların elden çıkarılması sonucu özkaynaktan kar/zarara aktarılan net (kazanç)/kayıp	-	-
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımlardan elde edilen kazançların vergi etkisi	4,092	(3,189)
Nakıt akış riskine karşı koruma işlemi kazançları/(kayıpları)	129,191	(63,551)
Gelir tablosuna sınıflandırılan nakıt akış riskinden korunma işlemi (kazançları)/kayıpları	-	-
Nakıt akış riskine karşı koruma işlemi kazançlarının vergi etkisi	(25,838)	12,710
30 Eylül itibariyle	**3,726**	**(81,158)**

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari dönem	Önceki dönem
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	1,428,413	974,124
Vadeli mevduat alım satım taahhütleri	-	-
Kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri	1,509,517	1,261,201
Çekler için ödeme taahhütleri	2,274,134	2,241,772
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	2,219,066	1,684,473
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.	2,048	1,786
Diğer cayılamaz taahhütler	8,760	20,892
Toplam	**7,441,938**	**6,184,248**

1.2. Nazım hesaplardan kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

1.2.1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

	Cari dönem	Önceki dönem
Garanti ve kefaletler	1,290,784	1,327,397
Banka aval ve kabulleri	103,273	77,566
Akreditifler	951,684	822,229
Toplam	**2,345,741**	**2,227,192**

1.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari dönem	Önceki dönem
Kesin teminat mektupları	3,299,715	2,756,643
Geçici teminat mektupları	243,437	306,508
Kefalet ve benzeri İşlemler	903,417	620,522
Toplam	**4,446,569**	**3,683,673**

1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar

1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari dönem	Önceki dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	1,058,134	1,052,815
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	14,167	14,716
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	1,043,967	1,038,099
Diğer gayrinakdi krediler	5,734,176	4,858,050
Toplam	**6,792,310**	**5,910,865**

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

1.3.3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler (*)	1,473,809	150,932	1,485,730	111,874
Kısa vadeli kredilerden	565,206	42,580	731,833	39,487
Orta ve uzun vadeli kredilerden	892,404	108,352	739,475	72,387
Takipteki alacaklardan alınan faizler	16,199	-	14,422	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-

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

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurt içi bankalardan	3,803	83	18,441	761
Yurt dışı bankalardan	208	34	297	358
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**4,011**	**117**	**18,738**	**1,119**

1.3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	12,096	583	6,081	720
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	121,958	-	152,218	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan	13	132	18	3,398
Toplam	**134,067**	**715**	**158,317**	**4,118**

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	1,239	1,037

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara (*)	22,526	85,159	6,684	68,895
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	6,145	4,685	5,952	3,442
Yurt dışı bankalara	16,381	80,474	732	65,453
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara (*)	-	3,392	-	620
Toplam	**22,526**	**88,551**	**6,684**	**69,515**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini içermektedir.

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	2,030	3,438

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	12,222	-	12,330	-

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

						Vadeli mevduat		
Hesap Adı	**Vadesiz mevduat**	**1 aya kadar**	**3 aya kadar**	**6 aya kadar**	**1 yıla kadar**	**1 yıldan uzun**	**Birikimli mevduat**	**Toplam**
Türk parası								
Bankalar mevduatı	-	2,926	-	-	-	-	-	2,926
Tasarruf mevduatı	-	290,007	163,890	14,116	2,971	1,511	-	472,495
Resmi mevduat	-	91	25	4	3	2	-	125
Ticari mevduat	1	14,531	31,442	1,050	170	43	-	47,237
Diğer mevduat	-	153	2,387	85	3	8	-	2,636
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1**	**307,708**	**197,744**	**15,255**	**3,147**	**1,564**	**-**	**525,419**
Yabancı para								
DTH	2	2,727	31,685	1,867	2,302	1,154	-	39,737
Bankalar mevduatı	-	842	-	-	-	-	-	842
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2**	**3,569**	**31,685**	**1,867**	**2,302**	**1,154**	**-**	**40,579**
Genel toplam	**3**	**311,277**	**229,429**	**17,122**	**5,449**	**2,718**	**-**	**565,998**

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4. Ticari kara/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari dönem	Önceki dönem
Kar	**4,102,312**	**3,397,763**
Sermaye piyasası işlemleri karı	25,437	21,985
Türev finansal işlemlerden kar	1,606,057	1,133,545
Kambiyo işlemlerinden kar	2,470,818	2,242,233
Zarar (-)	**(4,229,921)**	**(3,520,019)**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(39,022)	(23,011)
Türev finansal işlemlerden zarar	(1,317,112)	(1,416,748)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(2,873,787)	(2,080,260)

Türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi içerisinde türev finansal araçlara ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 397,853 TL'dir (30 Eylül 2012: 115,576 TL net zarar tutarı).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Bankacılık hizmet gelirleri	5,295	3,200
Geçmiş yıllarda ayrılan karşılık iptallerinden gelirler	83,190	209,970
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	13,933	30,334
Diğer faiz dışı gelirler	14,712	13,999
Toplam	**117,130**	**257,503**

Diğer faaliyet gelirleri, kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılığı ve diğer faaliyet giderleri kalemleri birlikte değerlendirildiğinde Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibariyle gayrimenkul satışlarından elde ettiği net gelir 12,054 TL (30 Eylül 2012: 28,222 TL), takipteki alacak satışından elde ettiği net gelir ise 6,373 TL (30 Eylül 2012: 12,074 TL) tutarındadır.

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari dönem	Önceki dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	153,131	64,792
III. grup kredi ve alacaklardan	11,131	12,035
IV. grup kredi ve alacaklardan	52,439	28,010
V. grup kredi ve alacaklardan	89,561	24,747
Genel karşılık giderleri	73,123	73,545
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	1,788	9,025
Menkul değerler değer düşme giderleri	147	11
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan FV	147	7
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	4
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET men. değ. değer düşüş giderleri	-	376
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	376
Diğer	6,686	4,575
Toplam	**234,875**	**152,324**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Personel giderleri	346,706	309,080
Kıdem tazminatı karşılığı	824	772
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	35,245	30,607
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	6,770	5,878
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	428	346
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	281,607	229,457
Faaliyet kiralama giderleri	65,054	53,871
Bakım ve onarım giderleri	10,883	9,779
Reklam ve ilan giderleri	35,491	29,113
Diğer giderler	170,179	136,694
Aktiflerin satışından doğan zararlar	43,369	157,261
Diğer	94,809	69,961
Toplam	**809,758**	**803,362**

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Faaliyet giderlerine ilişkin diğer kalemi içinde Rekabet Kurulu'na ödenen 9.055 bin TL yer almaktadır. Rekabet Kurulu'nun Kasım 2011'de Banka'nın da aralarında bulunduğu 12 banka ve 2 finansal hizmetler firması hakkında başlattığı soruşturma süreci tamamlanmış ve Banka'ya 12.073 bin TL idari para cezası verilmiştir. Rekabet Kurulu'nun 16 Temmuz 2013 tarihli gerekçeli kararına konu tutarın peşin ödeme indiriminden yararlanılmak suretiyle 30 gün içinde dörtte üçü nispetinde ihtirazi kayıtla ödenmesi ve kararın iptali için idari yargı yoluna başvurulması Banka'nın 29 Temmuz 2013 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında karara bağlanmış olup 14 Ağustos 2013 tarihinde 9.055 bin TL tutarında ödeme yapılmıştır. Banka 13 Eylül 2013 tarihinde Rekabet Kurulu tarafından verilen kararın ve idari para cezasının iptali talebi ile dava açmıştır.

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

30 Eylül 2013 tarihi itibariyle cari kurumlar vergisi karşılık gideri 100 TL (30 Eylül 2012: 46,569 TL), ertelenmiş vergi gideri ise 52,160 TL (30 Eylül 2012: 38,374 TL ertelenmiş vergi gideri) olarak gerçekleşmiştir.

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

11.1. 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.

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

Bulunmamaktadır.

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

166,554 TL (30 Eylül 2012: 125,432 TL) tutarındaki alınan diğer ücret ve komisyonların 3,159 TL'si (30 Eylül 2012: 5,329 TL) yatırım fonu yönetim ücretini, 62,504 TL'si (30 Eylül 2012: 48,493 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarını temsil etmektedir.

29,804 TL (30 Eylül 2012: 26,846 TL) tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonların 22,867 TL'si (30 Eylül 2012: 19,640 TL) kredi kartları için verilen komisyonları temsil etmektedir.

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

1.1. Cari dönem

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş 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	33,282	60,159	37	48,205	79	12,007
Dönem sonu bakiyesi	35,751	55,505	40	59,980	79	60,923
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	1,239	9	-	137	3	434

1.2. Önceki dönem

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş 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	23,385	31,309	84	41,041	-	27,190
Dönem sonu bakiyesi	33,282	60,159	37	48,205	79	12,007
Alınan faiz ve komisyon gelirleri (*)	1,037	12	-	111	-	44

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Mevduat						
Dönem başı	69,115	145,661	3,614	1,488	6,444	4,314
Dönem sonu	159,301	69,115	1,654	3,614	32,190	6,444
Mevduat faiz gideri (*)	1,628	3,233	6	57	1,183	986

1.4. 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 (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı	-	-	2,858,999	3,009,022	-	-
Dönem sonu	49,587	-	1,367,169	2,858,999	4,069	-
Toplam kar/zarar (*)	2	-	(29,690)	19,315	(413)	(282)
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam kar/zarar (*)	-	-	-	-	-	-

(*) Önceki dönem kar/zarar bakiyeleri 30 Eylül 2012 dönemine ilişkin bakiyeleri içermektedir.

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

1.5. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna yapılan plasmanlara ilişkin bilgiler

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Bankalar						
Dönem başı	-	-	309	770	1,467	2,091
Dönem sonu	-	-	6,280	309	4,489	1,467
Alınan faiz gelirleri (*)	-	-	77	250	34	61

1.6. Banka'nın dahil olduğu risk grubundan alınan kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Alınan kredi						
Dönem başı	1,126	105,396	4,712,081	4,582,779	23,916	3,983
Dönem sonu	106,811	1,126	5,518,597	4,712,081	23,836	23,916
Ödenen faiz ve komisyon giderleri (*)	402	205	64,049	54,762	792	564

(*) Önceki dönem kar/zarar bakiyeleri 30 Eylül 2012 dönemine ilişkin bakiyeleri içermektedir.

VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Finansal Olmayan Risk Yönetimi Kıdemli Direktörü Lambrecht W. Wessels, Türkiye'deki görev süresinin dolması sebebiyle 31 Aralık 2013 tarihi itibariyle Banka'dan ayrılacaktır.

Banka tarafından 1 milyar TL (tam TL) tutara kadar yurt içinde farklı vadelerde Türk Lirası cinsinden tamamen/kısmen halka arz edilmek suretiyle bono ve/veya tahvil ihraç edilmesine yönelik izahname (İhraççı Bilgi Dokümanı, Sermaye Piyasası Aracı Notu ve Özet) Sermaye Piyasası Kurulu'nca 25 Ekim 2013 tarihinde onaylanmıştır.

Altıncı bölüm

Bağımsız sınırlı denetim raporu

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

30 Eylül 2013 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotlar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 8 Kasım 2013 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu, konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyetleriyle ilgili olan, ancak yukarıda belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.