Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı

30 Eylül 2012
Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ
9 Kasım 2012

Bu rapor, 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim raporu ile 69 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından oluşmaktadır.

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Yönetim Kurulu'na:

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı'nın ("Banka") 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu, aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
9 Kasım 2012

Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Levent Mahallesi, Hacı Adil Yolu
Çayır Çimen Sokak, No:2, 1.Levent Beşiktaş/ İstanbul

Telefon : 0212 316 70 00

Faks : 0212 316 72 32

Elektronik site adresi : www.vakifbank.com.tr

Elektronik posta adresi : posta@vakifbank.com.tr

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

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

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

9 Kasım 2012

Halil AYDOĞAN Yönetim Kurulu Başkanı	Halim KANATCI Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi	Ali Fuat TAŞKESENLİOĞLU Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi
Süleyman KALKAN Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Metin Recep ZAFER Genel Müdür Yardımcısı	Murat KOYGUN Genel Muh. Mali İşler Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan : S. Buğra SÜRÜEL / Müdür
Telefon : 0 312 455 75 70
Faks : 0 312 455 76 92

BİRİNCİ BÖLÜM — Sayfa No:

Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda dönem içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilançolar - Aktif kalemler	4
II.	Bilançolar - Pasif kalemler	5
III.	Nazım hesaplar tablosu	6
VI.	Gelir tablosu	7
V.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
VI.	Özkaynak değişim tablosu	9
VII.	Nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	14
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakında açıklamalar	15
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	18
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	19
XVIII	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	20
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	20
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	20
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	20
XXII.	Diğer hususlar	20

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	21
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	24
III.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	25
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	25
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	28
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	32
VII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	36

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	37
II.	Bilançosunun pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	52
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	65

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	67
II.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	67
III.	Bilanço sonrası hususlarla ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkileri	68
IV.	Kurlarda raporlama tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile Banka'nın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi	68

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	69

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

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

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ("Banka"), 11 Ocak 1954 tarihinde 6219 sayılı "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu" ile hususi hukuk hükümlerine tabi olmak üzere T.C. Başbakanlık Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne ("Vakıflar Genel Müdürlüğü") verilen salahiyet çerçevesinde V nolu dipnotta, Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi kısmında sunulan faaliyetleri gerçekleştirmek amacıyla kurulmuştur. Banka'nın statüsünde kuruluşundan bu yana bir değişiklik olmamıştır.

II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

Banka'nın sermayesinde hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Vakıflar Genel Müdürlüğü'dür.

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi 2,500,000 TL olup; bu sermaye her biri 1 Kuruş değerinde 250.000.000.000 adet paya bölünmüştür.

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir.

Ortaklar	Hisse Adedi- Yüz Adet	Hissenin Toplam İtibar Bedeli – bin TL	Pay Oranı (%)
Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği mazbut vakıflar (A Grubu)	1.075.058.640	1,075,059	43.00
Vakıfbank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402.552.666	402,553	16.10
Mülhak vakıflar (B Grubu)	386.224.785	386,225	15.45
Diğer mülhak vakıflar (B Grubu)	3.157.818	3,157	0.13
Diğer mazbut vakıflar (B Grubu)	1.453.084	1,453	0.06
Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)	1.560.320	1,560	0.06
Halka açık (D Grubu)	629.992.687	629,993	25.20
Toplam	**2.500.000.000**	**2,500,000**	**100.00**

(Yetkili İmza / Kaşe)

III. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Yönetim Kurulu				
Halil AYDOĞAN	Başkan	5 Ocak 2012	Lisans	35 yıl
Halim KANATCI	Başkan Vekili	28 Nisan 2009	Lisans	38 yıl
Süleyman KALKAN	Üye-Genel Müdür	19 Mart 2010	Lisans	29 yıl
Ahmet CANDAN	Üye	19 Mart 2010	Lisans	25 yıl
İsmail ALPTEKİN	Üye	6 Nisan 2009	Lisans	13 yıl
Ramazan GÜNDÜZ	Üye	6 Nisan 2009	Lisans	33 yıl
Dr. Adnan ERTEM	Üye	28 Ekim 2010	Doktora	24 yıl
Ali Fuat TAŞKESENLİOĞLU	Üye	30 Mart 2012	Lisans	24 yıl
Sadık TILTAK	Üye	30 Mart 2012	Lisans	24 yıl
Denetim Komitesi				
Halim KANATCI	Üye	3 Kasım 2010	Lisans	38 yıl
Ali Fuat TAŞKESENLİOĞLU	Üye	6 Nisan 2012	Lisans	24 yıl
Denetçi				
Mehmet HALTAŞ	Denetçi	19 Mart 2010	Lisans	35 yıl
Yunus ARINCI	Denetçi	19 Mart 2010	Lisansüstü	15 yıl
Genel Müdür Yardımcıları				
Mehmet CANTEKİN *(Genel Müdür Baş Yardımcısı)*	Kredi İzleme, Bölge Müdürlükleri, Strateji Geliştirme, Ekonomik Araştırmalar	28 Aralık 2007	Lisansüstü	20 yıl
Şahin UĞUR	Kurum Maaş Ödemeleri	9 Ağustos 2004	Lisans	26 yıl
Feyzi ÖZCAN	Bireysel Bankacılık, Bireysel Krediler, Ödeme Sistemleri, Ödeme Sistemleri Operasyonları, Banka Sigortacılığı	20 Eylül 2005	Lisans	22 yıl
Metin Recep ZAFER	Genel Muhasebe ve Mali İşler, Hazine ve Dış Operasyonlar, Bankacılık Operasyonları, Alternatif Dağıtım Kanalları	13 Haziran 2006	Doktora	16 yıl
Ömer ELMAS	Hukuk İşleri, Takip İşleri	5 Ocak 2009	Lisansüstü	9 yıl
İbrahim BİLGİÇ	Kurumsal Bankacılık, Kurumsal Merkezler, Kurumsal Krediler, Nakit Yönetimi İşlemleri	7 Mayıs 2010	Lisans	20 yıl
Hasan ECESOY	Hazine, Yatırım Bankacılığı	18 Haziran 2010	Doktora	18 yıl
Serdar SATOĞLU	Özel Bankacılık, İştirakler	17 Haziran 2010	Doktora	16 yıl
Ali Engin EROĞLU	Uygulama Geliştirme Başkanlıkları, Sistem Yönetimi, BT Operasyon ve Destek, BT Servisleri Planlama, BT Süreç Yönetimi ve Uyum Müdürlüğü, Proje Yönetimi Müdürlüğü, Bilgi Güvenlik Müdürlüğü	18 Ağustos 2010	Lisansüstü	15 yıl
Osman DEMREN	Ticari Bankacılık, Destek Hizmetleri, KOBİ Bankacılığı,	6 Nisan 2011	Lisans	21 Yıl
Mitat ŞAHİN	İnsan Kaynakları, Planlama ve Performans	11 Nisan 2011	Lisansüstü	22 Yıl
Yıldırım EROĞLU	Ticari Krediler, İstihbarat	6 Aralık 2011	Lisans	19 Yıl
Numan BEK	Uluslararası ve Yatırımcı İlişkileri	18 Temmuz 2012	Lisans	21 yıl

(Yetkili İmza / Kaşe)

5 Ocak 2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında alınan karar doğrultusunda Halil Aydoğan Yönetim Kurulu Başkanlığı görevine atanmıştır. Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevini yürüten Ahmet Candan ise bu görevinden ayrılmıştır.

30 Mart 2012 tarihli Olağan Genel Kurulu'nda alınan karar doğrultusunda, Serdar Tunçbilek ve Selahattin Toraman Banka'daki görevlerinden ayrılmış olup; Ali Fuat Taşkesenlioğlu ve Sadık Tıltak Yönetim Kurulu üyeliklerine seçilmiştir.

6 Nisan 2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında alınan karar doğrultusunda, Halim Kanatcı Yönetim Kurulu Başkan Vekilliğine atanmıştır. Aynı tarihte Denetim Komitesi üyeliğine Ali Fuat Taşkesenlioğlu seçilmiştir.

28 Haziran 2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında alınan karar doğrultusunda, Genel Müdür Yardımcısı Birgül Denli Banka iştiraklerinden Güneş Sigorta A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcısı olarak görevlendirilmiş olup, Banka'daki Genel Müdür Yardımcılığı görevinden 2 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla ayrılmıştır.

4 Temmuz 2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında alınan karar doğrultusunda, Numan Bek Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup, 18 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

Yönetim Kurulu üyelerinden İsmail Alptekin'in Banka'nın halka açık olmayan kısmında 59 TL ve Genel Müdür Yardımcısı Mitat Şahin'in 24 TL tutarında C grubu payı bulunmaktadır. Bu isimlerin dışında yukarıdaki tabloda yer alan kişilerin Banka'nın halka açık olmayan kısmında payı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın sermayesinde hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %43.00 pay ile Vakıflar Genel Müdürlüğü'dür. Diğer bir nitelikli pay sahibi kuruluş ise %16.10 pay ile Vakıfbank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı'dır.

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

Banka, 11 Ocak 1954 tarihinde 6219 sayılı "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu" çerçevesinde Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne verilen salahiyet ile kurulmuş olup; Banka'nın faaliyet alanları ve yapabileceği işler ilgili kanun ve Banka'nın Ana Sözleşmesi'nde aşağıdaki gibi tanımlanmıştır:

- Menkul ve gayrimenkul mal ve kıymetler karşılığında ikrazlarda bulunmak,
- Sigorta vesair ortaklıklar kurmak veya kurulmuş olanlara iştirak etmek,
- Gayrimenkul alıp satmak,
- Her türlü banka muamele ve hizmetlerini yapmak,
- Vakıflar Genel Müdürlüğü ile mülhak vakıfların idaresinin Banka'ya tevdie lüzum görecekleri gayrimenkullerle işletmelerin, yapılacak anlaşmalarla gösterilecek esaslar dahilinde, rasyonel bir şekilde idare, idame ve işletilmeleri için lüzumlu bilumum muamele ve teşebbüslere (ticari, zirai, sınai) girişmek,
- Mazbut ve mülhak vakıfların bankacılık hizmetlerini ve Vakıflar Genel Müdürlüğünün yapılacak anlaşmalar dahilinde veznedarlık işlerini yapmak amacıyla kurulmuştur.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, Banka'nın yurt içinde 738 yurt dışında 3 olmak üzere toplam 741 şubesi (31 Aralık 2011: yurt içinde 677, yurt dışında 3 olmak üzere toplam 680 şubesi) bulunmaktadır. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, Banka'nın personel sayısı 13,223 kişidir. (31 Aralık 2011: 12,222 kişi).

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2011		
	AKTİF KALEMLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**V-I-1**	**1,265,562**	**8,726,384**	**9,991,946**	**2,069,286**	**5,067,834**	**7,137,120**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**V-I-2**	**24,410**	**101,400**	**125,810**	**4,182**	**169,956**	**174,138**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		24,410	101,400	125,810	4,182	169,956	174,138
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	V-I-2	22,577	101,400	123,977	4,182	169,956	174,138
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		1,833	-	1,833	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O.Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Krediler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	**V-I-3**	**11,074**	**1,510,639**	**1,521,713**	**4,217**	**2,125,373**	**2,129,590**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**20,014**	**-**	**20,014**	**190,127**	**-**	**190,127**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		20,014	-	20,014	190,127	-	190,127
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**V-I-4**	**10,521,156**	**4,123,164**	**14,644,320**	**10,424,851**	**2,714,138**	**13,138,989**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	10,750	10,750	-	10,750	10,750
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		10,521,156	4,097,808	14,618,964	10,424,851	2,653,693	13,078,544
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	14,606	14,606	-	49,695	49,695
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**V-I-5**	**47,862,199**	**16,516,369**	**64,378,568**	**39,030,377**	**18,278,855**	**57,309,232**
6.1	Krediler ve Alacaklar		47,605,196	16,516,369	64,121,565	38,921,755	18,278,855	57,200,610
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler	V-V-1	53,564	92,500	146,064	163,266	134,729	297,995
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		47,551,632	16,423,869	63,975,501	38,758,489	18,144,126	56,902,615
6.2	Takipteki Krediler		2,491,173	-	2,491,173	2,156,879	-	2,156,879
6.3	Özel Karşılıklar (-)		2,234,170	-	2,234,170	2,048,257	-	2,048,257
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**V-I-6**	**4,195,366**	**55,584**	**4,250,950**	**4,343,224**	**1,628,303**	**5,971,527**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		4,195,366	1,825	4,197,191	4,343,224	1,573,727	5,916,951
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	53,759	53,759	-	54,576	54,576
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**V-I-7**	**324,082**	**-**	**324,082**	**219,527**	**-**	**219,527**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		**324,082**	**-**	**324,082**	219,527	-	219,527
9.2.1	Mali İştirakler		312,682	-	312,682	211,933	-	211,933
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		11,400	-	11,400	7,594	-	7,594
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**V-I-8**	**493,888**	**150,015**	**643,903**	**494,983**	**150,015**	**644,998**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		354,367	150,015	504,382	354,648	150,015	504,663
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		139,521	-	139,521	140,335	-	140,335
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI (Net)**	**V-I-9**	**-**	**-**	**-**	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	**V-I-10**	**-**	**-**	**-**	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**V-I-11**	**-**	**-**	**-**	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**1,148,902**	**2,337**	**1,151,239**	**1,090,688**	**2,894**	**1,093,582**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**80,555**	**168**	**80,723**	**61,999**	**176**	**62,175**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		80,555	168	80,723	61,999	176	62,175
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**V-I-12**	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**87,647**	**-**	**87,647**	**131,153**	**-**	**131,153**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	V-I-13	87,647	-	87,647	131,153	-	131,153
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-14**	**-**	**-**	**-**	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**V-I-15**	**793,599**	**204,814**	**998,413**	**871,492**	**110,816**	**982,308**
	AKTİF TOPLAMI		**66,828,454**	**31,390,874**	**98,219,328**	**58,936,106**	**30,248,360**	**89,184,466**

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2011		
	PASİF KALEMLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**V-II-1**	**45,685,691**	**18,331,778**	**64,017,469**	**43,215,813**	**17,723,405**	**60,939,218**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	V-V-1	967,225	1,053,888	2,021,113	1,248,155	658,005	1,906,160
1.2	Diğer		44,718,466	17,277,890	61,996,356	41,967,658	17,065,400	59,033,058
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**V-II-2**	**10,376**	**171,283**	**181,659**	**4,376**	**337,998**	**342,374**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**V-II-3**	**81,241**	**7,320,695**	**7,401,936**	**75,254**	**8,162,053**	**8,237,307**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**2,719,083**	**5,039,090**	**7,758,173**	**2,978,533**	**2,961,104**	**5,939,637**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		2,719,083	5,039,090	7,758,173	2,978,533	2,961,104	5,939,637
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**2,178,656**	**908,705**	**3,087,361**	**494,885**	**-**	**494,885**
5.1	Bonolar		2,075,557	-	2,075,557	494,885	-	494,885
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		103,099	908,705	1,011,804	-	-	-
VI.	**FONLAR**		**34,565**	**-**	**34,565**	**40,699**	**-**	**40,699**
6.1	Müstakriz Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		**34,565**	**-**	34,565	40,699	-	40,699
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**2,019,016**	**153,285**	**2,172,301**	**1,808,249**	**69,014**	**1,877,263**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**V-II-4**	**245,929**	**556,754**	**802,683**	**150,590**	**454,116**	**604,706**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	**V-II-5**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**V-II-6**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**V-II-7**	**1,408,960**	**30,547**	**1,439,507**	**1,253,798**	**29,660**	**1,283,458**
12.1	Genel Karşılıklar	V-II-7	863,288	2,867	866,155	668,297	2,883	671,180
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		381,053	-	381,053	389,807	-	389,807
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar	V-II-7	164,619	27,680	192,299	195,694	26,777	222,471
XIII.	**VERGİ BORCU**	**V-II-8**	**270,311**	**2,140**	**272,451**	**124,710**	**1,804**	**126,514**
13.1	Cari Vergi Borcu		270,311	2,140	272,451	124,710	1,804	126,514
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu	V-I-13	-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**V-II-9**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**V-II-10**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**10,427,028**	**624,195**	**11,051,223**	**9,129,218**	**169,187**	**9,298,405**
16.1	**Ödenmiş Sermaye**	**V-II-11**	**2,500,000**	**-**	**2,500,000**	**2,500,000**	**-**	**2,500,000**
16.2	**Sermaye Yedekleri**		**1,241,876**	**624,195**	**1,866,071**	**882,917**	**169,187**	**1,052,104**
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		723,918	-	723,918	723,918	-	723,918
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları	V-II-11	409,579	624,195	1,033,774	84,117	169,187	253,304
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		41,061	-	41,061	7,564	-	7,564
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		67,318	-	67,318	67,318	-	67,318
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	**Kar Yedekleri**		**5,675,804**	**-**	**5,675,804**	**4,519,516**	**-**	**4,519,516**
16.3.1	Yasal Yedekler		710,624	-	710,624	590,498	-	590,498
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		4,699,751	-	4,699,751	3,689,113	-	3,689,113
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		265,429	-	265,429	239,905	-	239,905
16.4	**Kar veya Zarar**		**1,009,348**	**-**	**1,009,348**	**1,226,785**	**-**	**1,226,785**
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kar/Zararı		1,009,348	-	1,009,348	1,226,785	-	1,226,785
	PASİF TOPLAMI		**65,080,856**	**33,138,472**	**98,219,328**	**59,276,125**	**29,908,341**	**89,184,466**

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2011		
		Dipnot	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**46,276,115**	**35,440,960**	**81,717,075**	**39,880,044**	**33,288,485**	**73,168,529**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**V-III-2**	**9,878,968**	**6,615,129**	**16,494,097**	**9,018,742**	**6,645,287**	**15,664,029**
1.1	Teminat Mektupları	V-III-1	9,859,079	2,040,282	11,899,361	8,988,954	2,083,802	11,072,756
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1,435,265	897,580	2,332,845	1,421,940	735,091	2,157,031
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		380,590	-	380,590	323,046	-	323,046
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		8,043,224	1,142,702	9,185,926	7,243,968	1,348,711	8,592,679
1.2	Banka Kabulleri		19,889	655,401	675,290	29,056	454,538	483,594
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	41,125	41,125	375	40,122	40,497
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		19,889	614,276	634,165	28,681	414,416	443,097
1.3	Akreditifler		-	3,915,317	3,915,317	732	4,098,668	4,099,400
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	3,915,317	3,915,317	732	4,098,668	4,099,400
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	2,720	2,720	-	6,941	6,941
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	1,110	1,110	-	1,166	1,166
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	299	299	-	172	172
II.	**TAAHHÜTLER**		**32,357,778**	**17,206,293**	**49,564,071**	**26,604,769**	**17,950,010**	**44,554,779**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		11,652,942	1,689,777	13,342,719	10,761,185	888,178	11,649,363
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	V-III-1	754,611	1,668,126	2,422,737	768,919	857,919	1,626,838
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri	V-III-1	-	-	-	1,000	-	1,000
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	V-III-1	4,672,405	-	4,672,405	4,574,348	-	4,574,348
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	V-III-1	1,108,502	-	1,108,502	829,640	-	829,640
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	V-III-1	4,758,678	-	4,758,678	4,322,604	-	4,322,604
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		340,102	-	340,102	246,030	-	246,030
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		18,644	21,651	40,295	18,644	30,259	48,903
2.2	Cayılabilir Taahhütler		20,704,836	15,516,516	36,221,352	15,843,584	17,061,832	32,905,416
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		20,704,836	15,516,516	36,221,352	15,843,584	17,061,832	32,905,416
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**4,039,369**	**11,619,538**	**15,658,907**	**4,256,533**	**8,693,188**	**12,949,721**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		4,039,369	11,619,538	15,658,907	4,256,533	8,693,188	12,949,721
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		371,688	428,803	800,491	241,499	730,482	971,981
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		185,905	214,412	400,317	120,798	365,252	486,050
3.2.2.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		185,783	214,391	400,174	120,701	365,230	485,931
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		3,008,934	9,613,450	12,622,384	3,895,134	7,304,219	11,199,353
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		1,447,738	4,031,241	5,478,979	2,939,954	2,126,335	5,066,289
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		1,561,196	2,880,695	4,441,891	955,180	3,515,768	4,470,948
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	1,350,757	1,350,757	-	837,023	837,023
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	1,350,757	1,350,757	-	825,093	825,093
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		658,747	654,164	1,312,911	119,900	127,332	247,232
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		271,810	384,949	656,759	59,950	63,666	123,616
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		386,937	269,215	656,152	59,950	63,666	123,616
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 İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	923,121	923,121	-	531,155	531,155
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**492,361,968**	**142,227,271**	**634,589,239**	**357,053,294**	**124,320,048**	**481,373,342**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**165,973,200**	**1,491,009**	**167,464,209**	**124,012,854**	**1,965,815**	**125,978,669**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	17,411	17,411	-	18,287	18,287
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		159,733,752	258,639	159,992,391	119,736,673	8,216	119,744,889
4.3	Tahsile Alınan Çekler		4,925,595	560,150	5,485,745	3,205,549	488,732	3,694,281
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		935,448	169,752	1,105,200	679,477	175,092	854,569
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,152	72	2,224	2,152	75	2,227
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	5,260	5,260	-	5,570	5,570
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		309	236,164	236,473	309	919,351	919,660
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		375,944	243,561	619,505	388,694	350,492	739,186
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**109,135,944**	**37,448,008**	**146,583,952**	**80,054,062**	**33,316,757**	**113,370,819**
5.1	Menkul Kıymetler		197,042	35,291	232,333	152,464	36,226	188,690
5.2	Teminat Senetleri		590,955	127,506	718,461	370,412	106,362	476,774
5.3	Emtia		17,974,338	593,533	18,567,871	13,878,556	551,059	14,429,615
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		84,485,689	29,904,001	114,389,690	61,440,934	25,435,504	86,876,438
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		5,196,447	6,702,263	11,898,710	3,818,024	7,124,472	10,942,496
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		691,473	85,414	776,887	393,672	63,134	456,806
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**217,252,824**	**103,288,254**	**320,541,078**	**152,986,378**	**89,037,476**	**242,023,854**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**538,638,083**	**177,668,231**	**716,306,314**	**396,933,338**	**157,608,533**	**554,541,871**

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı
30 Eylül 2012 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Gelir Tablosu
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2012 – 30 Eylül 2012	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2011 – 30 Eylül 2011	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz 2012 – 30 Eylül 2012	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz 2011 – 30 Eylül 2011
FAİZ GELİRLERİ		**6,398,044**	**4,658,148**	**2,178,294**	**1,709,746**
Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	5,107,040	3,539,872	1,812,160	1,326,440
orunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	3,411	6,733	1,087	2,509
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2,742	3,594	1,488	54
Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,262,769	1,067,328	371,725	376,176
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		817,230	748,200	233,717	254,761
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		445,539	319,128	138,008	121,415
Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
Diğer Faiz Gelirleri		22,082	40,621	(8,166)	4,567
FAİZ GİDERLERİ		**3,639,879**	**2,572,474**	**1,140,288**	**986,718**
Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	3,070,287	2,084,518	977,812	805,543
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	105,514	96,100	34,138	35,983
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		283,982	356,004	70,062	136,453
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	122,230	6,066	59,042	6,066
Diğer Faiz Giderleri		57,866	29,786	(766)	2,673
NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [I - II]		**2,758,165**	**2,085,674**	**1,038,006**	**723,028**
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		**279,546**	**412,693**	**94,423**	**141,762**
Alınan Ücret ve Komisyonlar		478,659	546,884	162,491	189,921
Gayri Nakdi Kredilerden		75,812	47,285	28,130	16,564
Diğer		402,847	499,599	134,361	173,357
Verilen Ücret ve Komisyonlar		199,113	134,191	68,068	48,159
Gayri Nakdi Kredilere		133	103	37	33
Diğer		198,980	134,088	68,031	48,126
TEMETTÜ GELİRLERİ		**56,996**	**44,495**	**151**	**16**
TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	**V-IV-3**	**164,954**	**15,625**	**46,759**	**(26,220)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	84,857	70,567	45,199	41,025
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-3	537	(6,943)	(10,086)	(28,893)
Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	79,560	(47,999)	11,646	(38,352)
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	**V-IV-4**	**505,933**	**707,904**	**135,472**	**263,936**
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		**3,765,594**	**3,266,391**	**1,314,811**	**1,102,522**
KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	**V-IV-5**	**839,727**	**608,832**	**346,759**	**204,576**
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	**V-IV-6**	**1,630,771**	**1,422,536**	**568,185**	**486,406**
NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		**1,295,096**	**1,235,023**	**399,867**	**411,540**
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)		**1,295,096**	**1,235,023**	**399,867**	**411,540**
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	**V-IV-7**	**(285,748)**	**(269,888)**	**(94,678)**	**(95,447)**
Cari Vergi Karşılığı	V-IV-7	(273,090)	(326,294)	(114,955)	(149,399)
Ertelenmiş Vergi Geliri	V-IV-7	(12,658)	56,406	20,277	53,952
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	**V-IV-8**	**1,009,348**	**965,135**	**305,189**	**316,093**
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-	-	-
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-	-	-
NET DÖNEM KAR/ZARARI (XVII+XXII)	**V-IV-8**	**1,009,348**	**965,135**	**305,189**	**316,093**
100 Adet Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		0.4037	0.3861	0.1221	0.1264

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı
30 Eylül 2012 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2012 – 30 Eylül 2012	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2011 – 30 Eylül 2011	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz 2012 – 30 Eylül 2012	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz 2011 – 30 Eylül 2011
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	**800,308**	**(288,470)**	**554,176**	**(99,717)**
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI	-	-	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-	-	-
VI. YURT DIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	**68,175**	**(100,531)**	**14,011**	**(95,840)**
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	**(88,013)**	**47,299**	**(34,265)**	**13,621**
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)	**780,470**	**(341,702)**	**533,922**	**(181,936)**
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	**1,009,348**	**965,135**	**305,189**	**316,093**
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(47,107)	138,553	(36,416)	51,268
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-	-	-
11.3 Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-	-	-
11.4 Diğer	1,056,455	826,582	341,605	264,825
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	**1,789,818**	**623,433**	**839,111**	**134,157**

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı

30 Eylül 2012 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

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

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değerler Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar
	Önceki Dönem -30 Eylül 2011																			
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**2,500,000**	-	**723,918**	-	**476,116**	-	**2,696,515**	**226,590**	**1,157,140**	-	**706,661**	**5,033**	**66,530**	-	-	**8,558,503**	-	**8,558,503**
	Dönem İçindeki Değişimler																			
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(341,930)**	-	-	-	-	**(341,930)**	-	**(341,930)**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**228**	-	-	**228**	-	**228**
VIII.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhracı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**965,135**	-	-	-	-	-	-	**965,135**	-	**965,135**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	**114,382**	-	**992,598**	**13,315**	**(1,157,140)**	-	-	**2,531**	-	-	-	**(34,314)**	-	**(34,314)**
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(34,314)	-	-	-	-	-	-	(34,314)	-	(34,314)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	114,382	-	992,598	13,315	(1,122,826)	-	-	2,531	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**2,500,000**	-	**723,918**	-	**590,498**	-	**3,689,113**	**239,905**	**965,135**	-	**364,731**	**7,564**	**66,758**	-	-	**9,147,622**	-	**9,147,622**
	Cari Dönem – 30 Eylül 2012																			
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**2,500,000**	-	**723,918**	-	**590,498**	-	**3,689,113**	**239,905**	**1,226,785**	-	**253,304**	**7,564**	**67,318**	-	-	**9,298,405**	-	**9,298,405**
	Dönem İçindeki Değişimler																			
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**780,470**	-	-	-	-	**780,470**	-	**780,470**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhracı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**1,009,348**	-	-	-	-	-	-	**1,009,348**	-	**1,009,348**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	**120,126**	-	**1,010,638**	**25,524**	**(1,226,785)**	-	-	**33,497**	-	-	-	**(37,000)**	-	**(37,000)**
18.1	Dağıtılan Temettü	VI-1	-	-	-	-	-	-	-	-	(37,000)	-	-	-	-	-	-	(37,000)	-	(37,000)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	VI-1	-	-	-	-	120,126	-	1,010,638	25,524	(1,189,785)	-	-	33,497	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**2,500,000**	-	**723,918**	-	**710,624**	-	**4,699,751**	**265,429**	**1,009,348**	-	**1,033,774**	**41,061**	**67,318**	-	-	**11,051,223**	-	**11,051,223**

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2012	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Eylül 2011
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**2,202,861**	**987,212**
1.1.1	Alınan Faizler	6,592,764	4,476,452
1.1.2	Ödenen Faizler	(3,586,958)	(2,499,712)
1.1.3	Alınan Temettüler	22,711	19,360
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	478,659	412,693
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	120,882	126,927
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	298,347	448,402
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(1,602,404)	(1,387,295)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(219,267)	(235,163)
1.1.9	Diğer	98,127	(374,452)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**	**(6,565,485)**	**1,396,062**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(1,833)	-
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	(3,496,791)	(1,470,916)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(7,617,754)	(10,150,764)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(16,105)	(568,138)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(411,489)	2,288,787
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	3,495,516	5,504,039
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(844,405)	2,131,281
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	2,327,376	3,661,773
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**(4,362,624)**	**2,383,274**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**437,441**	**(517,440)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	(1,000)	(1,000)
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(49,257)	(76,582)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	61,477	162,933
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(1,686,459)	(3,443,970)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,055,846	2,557,097
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(157,375)	(1,283,359)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	239,594	1,580,176
2.9	Diğer	(25,385)	(12,735)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**2,506,099**	**442,705**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	4,032,951	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(1,489,852)	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	477,019
3.4	Temettü Ödemeleri	(37,000)	(34,314)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer	-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**(749)**	**2,771**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Değişim**	**(1,419,833)**	**2,311,310**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**4,933,906**	**6,387,454**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**3,514,073**	**8,698,764**

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama

Banka muhasebe kayıtlarını, konsolide olmayan finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun "Muhasebe ve Raporlama" başlıklı 37 nci maddesi hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK" veya "Kurum") tarafından yayımlanan ve 1 Kasım 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe konulan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile beraber Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun ("TMSK") tarafından ilan edilen Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Raporlama Standartları") uygun olarak düzenlemektedir.

2 Kasım 2011 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan ve yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile TMSK kuruluş maddesi olan 2499 sayılı kanunun ek 1. maddesi iptal edilmiş ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun ("Kurum") kurulması Bakanlar Kurulu'nca kararlaştırılmıştır. Bu Kanun Hükmünde Kararname'nin geçici 1. maddesi uyarınca, Kurum tarafından yayımlanacak standart ve düzenlemeler yürürlüğe girinceye kadar, bu hususlara ilişkin mevcut düzenlemelerin uygulanmasına devam edilecektir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, alım-satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve borsada işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıklar ile elden çıkarılacak kıymetler haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka'nın temel faaliyet alanı bireysel bankacılık, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerini kapsayan bankacılık faaliyetlerinden oluşmaktadır. Banka, faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları yoğun olarak kullanmaktadır. Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte ve bu yolla topladığı kaynakları yüksek getirisi olan ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmeye özen göstermektedir.

Mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar ve yurt dışı finansal kurumlardan sağlanan, genelde orta ve uzun vadeli kredilerdir. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Bunun gereği olarak uzun vadeli plasmanların daha yüksek faiz oranı taşıması hususuna özellikle dikkat edilmektedir.

Likidite yönetiminde aktif ve pasiflerin vade yapılarının dikkate alınması esastır. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Banka'nın likidite riski, faiz riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar dahilinde tutmak; aynı zamanda karlılığı artırmak ve Banka'nın özkaynaklarını güçlendirmektir.

Krediler ve menkul kıymetlere yapılan plasmanlar vade yapıları ve piyasa koşulları çerçevesinde Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlardır. Bankalara yapılan plasmanlar likidite yönetimi açısından daha kısa vadeli ve genelde daha düşük getirilidir. Banka, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında, belirlenen sınırlamalar dahilinde ve piyasa koşullarına göre çeşitli pozisyonlar alabilmektedir. Banka satılmaya hazır ve diğer portföylerdeki yabancı para cinsinden sermaye araçları ve diğer yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran riskten korunma yapılandırmalarıyla ve çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamakta ve kontrol etmektedir. Yasal limitler ve Banka'nın iç kontrol düzenlemeleri dahilinde döviz pozisyonu izlenmekte olup, döviz pozisyonu piyasa şartları göz önüne alınarak belirlenen döviz cinslerinden oluşan bir sepet dengesine göre oluşturulmaktadır.

Faiz oranından kaynaklanan risklere karşı uygulanan riskten korunma yöntemleri esas olarak sabit ve değişken faizli varlık ve yükümlülükleri vade yapılarını da dikkate alan bir dengede tutmak şeklindedir.

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

İşlemler, Banka'nın geçerli para birimi olan TL olarak kaydedilmektedir. Bilançoda yer alan dövize bağlı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmişlerdir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo karları ve zararları gelir tablosunda yer almaktadır.

Yabancı para cinsinden satılmaya hazır finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden oluşan kur farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilirken, gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar üzerinden hesaplanan kur farkları özkaynaklar içerisinde "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Yurt dışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımlar tarihi maliyet cinsinden ölçülmesi durumunda işlem tarihindeki döviz kurundan Türk Lirası'na dönüştürülerek, gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmesi durumunda ise gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurundan Türk Lirası'na çevrilerek muhasebeleştirilmektedir.

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

Banka'nın türev finansal araçları ağırlıklı olarak yabancı para swap işlemleri, faiz swapları, vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile para alım-satım opsiyonlarından oluşmaktadır. Banka, türev işlemlerini, TMS 39 – *Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme* standardı hükümleri uyarınca alım-satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyetleri dikkate alınmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetlerine dahil edilmektedir.

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre "Alım-satım amaçlı türev finansal varlıklar" veya "Alım-satım amaçlı türev finansal borçlar" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan ölçüm sonucu ilgili türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimler, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz, finansal varlık ya da yükümlülüğün ömrü süresince tahmin edilen nakit ödemeleri ve akımlarını defter değerine iskontolayan orandır. Etkin faiz oranı bir finansal varlık ya da yükümlülüğün kayıtlara alınmasıyla hesaplanmakta ve müteakip olarak değiştirilmemektedir.

Etkin faiz oranı hesaplaması, etkin faizin ayrılmaz bir parçası olan iskonto ve primleri, ödenen ya da alınan ücret ve komisyonları ve işlem maliyetlerini kapsamaktadır. İşlem maliyetleri, finansal bir varlık ya da yükümlülüğün iktisap edilmesi, ihraç edilmesi ya da elden çıkarılması ile direkt ilişkili olan ek maliyetlerdir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri, ücret ve komisyonun niteliğine göre tahakkuk esasına göre ve etkin faiz yöntemine dahil edilerek hesaplanmakta, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar hariç bütün finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Finansal varlıklar; gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer esasına göre ölçülmekte ve değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Faiz getirili alım-satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile elde etme maliyetleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup, söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri karı/zararı hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadeleri bulunan ve kredi ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk kayda alımlarını müteakip, varsa değer düşüklüğü için ayrılan karşılıklar düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, kredi ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kayda alınmaları maliyet bedelleri üzerinden olup, müteakip dönemlerde değerlemesi ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılmaktadır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için gerçeğe uygun değer, değerleme yöntemleri kullanılarak hesaplanmakta; faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak gerçeğe uygun değer tespiti yapılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan, ilgili finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda, gerçeğe uygun değerle ölçüm sonucu özkaynak hesaplarında oluşan değerleme farkları gelir tablosuna aktarılmaktadır.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi muhasebesi uygulamasında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve alım satım amaçlı finansal varlıklar için ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimler muhasebeleştirilir.

Kredi ve alacaklar, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta olup, müteakip ölçümleri etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden yapılmaktadır. Kredilerin teminatı olarak alınan varlıklar için ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Bağlı ortaklıklar, Banka'nın faaliyetlerinden fayda sağlamak amacıyla finansal ve faaliyet politikalarını yönetme gücüne sahip olduğu işletmelerdir. Konsolide olmayan finansal tablolarda bağlı ortaklıklar TMS 39 – *Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme* standardına göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem gören ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilen bağlı ortaklıklar, gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte; teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar, varsa değer düşüklüğü ile ilgili karşılıklar ayrıldıktan sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İştirakler, konsolide olmayan finansal tablolarda TMS 39 – *Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme* standardına göre muhasebeleştirilmektedir. İştirakler gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte; teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen iştirakler, varsa değer düşüklüğü ile ilgili karşılıklar ayrıldıktan sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve daha sonrasında bu yönetmeliğe yapılan değişiklikler çerçevesinde sınıflandırılmakta ve ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmaktadır. Bu çerçevede ayrılan karşılıklar, ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve borcu net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması; veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo") bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz giderinin bilanço tarihi itibarıyla tahakkuk eden kısmı için gider reeskontu kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile menkul kıymet alım işlemleri ("ters repo") neticesinde karşı taraflara sağlanan fonlar ise "Para Piyasalarından Alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar konsolide gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın raporlama tarihi itibarıyla, durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, TMS 38 – *Maddi Olmayan Duran Varlıklar* standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 – *Varlıklarda Değer Düşüklüğü* standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. Daha sonraki dönemlerde maddi duran varlıklar için herhangi bir enflasyon düzeltmesi yapılmamış, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınan maddi duran varlıklar maliyetlerinden varsa kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değeri arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Büro makine, mobilya mefruşat ve taşıtlar	5-10	10-20
Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıklar	4-5	20-25

İlgili muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Banka, her bir raporlama tarihi itibarıyla varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmekte; böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 – *Varlıklarda Değer Düşüklüğü* standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Kiracı olarak finansal kiralama işlemleri

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilmektedir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınarak, kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılmaktadır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde meydana gelmiş azalma ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlenmektedir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Kiralayan olarak finansal kiralama işlemleri

Minimum kira ödemelerinin toplamı faiz ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak "finansal kiralama alacakları" hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "kazanılmamış gelirler" hesabında yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı "finansal kiralama alacakları" hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise konsolide gelir tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır.

Faaliyet kiralaması işlemleri

Faaliyet kiralamaları kapsamında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilmek suretiyle gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Banka'nın tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Banka koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtmamaktadır ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesi neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda ise söz konusu koşullu varlık finansal tablo dipnotlarında gösterilmektedir.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre; Banka, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Banka ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 3,034 TL (tam TL) (31 Aralık 2011: 2,732 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

Banka aktüeryal metot kullanarak TMS 19 – *Çalışanlara Sağlanan Faydalar* standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	%3.78	%3.78
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	%5.00	%5.00
Tahmin Edilen Personel Devir Hızı	%1.61	%1.61

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

Banka finansal tablolarında *TMS 19* uyarınca, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş tutarlar üzerinden çalışanlara sağlanan diğer faydalar için karşılık ayırmaktadır.

Emekli ve sağlık yardım sandığı

Banka çalışanları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20 nci maddesine dayanılarak 15 Mayıs 1957 tarihinde kurulmuş olan "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı"nın ("Sandık") üyesidir.

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun Geçici 20 nci maddesi kapsamındaki sandıkların iştirakçileri ile malullük, yaşlılık ve ölüm sigortasından aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi hükmünü içeren geçici 23 üncü maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarih ve 2007/33 kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü durdurulmuş olup, geçici 23 üncü maddenin iptaline ilişkin Anayasa Mahkemesi'nin gerekçeli kararı 15 Aralık 2007 tarih 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Anayasa Mahkemesi, iptal kararının gerekçesi olarak, sandık mensuplarının kazanılmış haklarında ortaya çıkabilecek kayıpları göstermiştir.

Gerekçeli kararın açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") iptal gerekçelerini göz önünde bulundurarak yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nu ("Kanun") kabul etmiştir. Söz konusu Kanun, 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

İlgili Kanun'un 73 üncü maddesinin Geçici 20 nci maddesi kapsamında;

Her bir sandık için sandıktan ayrılan iştirakçiler de dahil olmak üzere, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğünün peşin değerinin aşağıdaki hükümlere göre hesaplanması gerekmektedir:

a) Peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranı %9.80 olarak esas alınır.

b) Sandıkların bu Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değeri hesaplanır.

Kanun, devrin 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır. 9 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Mayıs 2011 tarihinde dolacak olan üç yıllık süre 8 Mayıs 2013 tarihine uzatılmıştır.

Kanun uyarınca, Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilir.

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21 inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Yukarıda belirtilen esaslar dahilinde hazırlanan Şubat 2012 tarihli aktüer raporuna istinaden karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisi

Türkiye'de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna gibi indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bu kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinden %15 oranında stopaj uygulanır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler ilgili yılda geçerli olan kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilmektedir.

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

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

Ertelenmiş vergiler

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı, TMS 12 – *Gelir Vergileri* standardı uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklar" üzerinden vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi borçları, finansal tablolarda, sadece Banka'nın cari vergi varlıklarını, cari vergi yükümlülükleri ile netleştirmek için yasal bir hakkı varsa ve ertelenmiş vergi varlığı ve borcu aynı vergilendirilebilir işletmenin gelir vergisi ile ilişkili ise net olarak gösterilmektedir.

Varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi ya da ertelenmiş vergi geliri veya gideri de gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "örtülü kazanç dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, gerektiğinde yurtdışı kuruluşlardan sendikasyon, seküritizasyon gibi borçlanma araçları ile kaynak temini yoluna gitmektedir. Bunların yanı sıra, Banka cari dönemde yurtiçi ve yurtdışında bono ve tahvil ihracı yolu ile de kaynak temin etmeye başlamıştır.

Söz konusu işlemler, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka sermayesinin %25.18'ine tekabül eden 322,000,000 TL (tam TL) nominal değerli hisse senetlerinin Kasım 2005'te 1 TL nominal değerli beher hisse senedi 5.13-5.40 TL fiyat aralığından halka arzı gerçekleştirilmiş olup 1,172,347 TL "Hisse Senedi İhraç Primi" olarak özkaynaklara kaydedilmiştir. Hisse Senedi İhraç Primi'nin 448,429 TL tutarındaki kısmı 19 Aralık 2006 tarihli sermaye artışında kullanılmıştır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Bilanço tarihleri itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın risk ve getirilerinin yapısı ve temel kaynakları göz önüne alınarak temel bölüm raporlama yöntemi olarak faaliyet bölümleri seçilmiş ve Dördüncü Bölümde VII nolu dipnotta açıklanmıştır.

XXII. Diğer hususlar

Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç Banka'nın dönem net karının, dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmaktadır. Türkiye'de firmalar mevcut sermayedarların payı oranında dağıtmak suretiyle geçmiş yıllar karlarından sermaye artışı ("Bedelsiz Hisseler") yapabilirler. Hisse başına kazanç hesaplamasında bedelsiz hisseler ihraç edilmiş hisseler olarak değerlendirilmektedir.

30 Eylül 2012 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 0.4037 TL'dir (30 Eylül 2011: 0.3861 TL).

İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar TMS 24 – *İlişkili Taraf Açıklamaları* standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V nolu dipnotta gösterilmiştir.

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit"; kasa, efektif, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranı

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %13.66'dir (31 Aralık 2011: %13.38).

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranı, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik)", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ve "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, Yönetmelik hükümleri çerçevesinde banka bu verileri "Alım Satım Hesapları" ve "Bankacılık Hesapları" olarak ayrıştırarak piyasa riskine veya kredi riskine konu etmektedir. Operasyonel riskler de sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilmektedir.

Banka kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, alacaklarını Yönetmelik'in 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ayrıştırarak ve derecelendirme notları ile risk azaltıcı unsurları dikkate almak suretiyle ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir. Risk azaltıcı unsurların dikkate alınmasında, bankacılık hesapları için "basit finansal teminat yöntemi" kullanılmaktadır.

Alım Satım Hesapları ve Özkaynakların hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar kredi riski hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplamaya alınır.

Gayrinakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden Yönetmelik"in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6 ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı Yönetmelik'in EK-1 i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Bankacılık hesaplarında yer alan Türev Finansal Araçlar ve Kredi Türevi Sözleşmeleri ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, Yönetmelik"in EK 2 sinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6 ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı Yönetmelik'in EK-1 i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır. Yönetmelik'in 5 inci maddesi uyarınca repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri için "Karşı Taraf Kredi Riski" hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalarda, Yönetmelikte yer alan "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılmaktadır.

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2012 Risk Ağırlıkları								
	%0	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%1250**
Kredi Riskine Esas Tutar									
Risk Sınıfları	**32,401,758**	**-**	**1,891,801**	**21,114,970**	**16,016,967**	**38,434,938**	**1,653,478**	**4,358,598**	**-**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	26,658,101	-	-	-	-	3,593,426	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,449	-	735,589	-	-	137,526	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	47,257	-	-	48	-	54,926	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	107,788	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,116,268	-	1,151,040	1,851,724	-	758,230	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	526,105	-	-	10,749	-	28,778,811	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	79,503	-	-	-	16,016,967	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	19,252,449	-	1,924,030	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	257,003	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	1,653,478	4,358,598	-
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	861,287	-	5,172	-	-	2,930,986	-	-	-

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Cari Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	5,806,474
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	145,716
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) (*)	587,602
Özkaynak	11,170,499
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)x12,5x100)	**% 13.66**

(*) BDDK'nın 7 Şubat 2008 tarih ve BDDK.BYD.126.01 sayılı yazısı uyarınca 2011 yılı için, sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında, 2010, 2009 ve 2008 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanan operasyonel riske esas tutar; 2012 yılı için ise, 2011, 2010 ve 2009 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanan operasyonel riske esas tutar dikkate alınmıştır.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	2,500,000	2,500,000
Nominal Sermaye	2,500,000	2,500,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	723,918	723,918
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek Akçeler	5,675,804	4,519,516
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	1,009,348	1,226,785
Net Dönem Kârı	1,009,348	1,226,785
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	89,071	51,676
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	41,061	7,564
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	56,825	69,815
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	80,723	62,175
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**9,901,654**	**8,897,469**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	866,155	671,180
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değ. Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	67,318	67,318
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	465,198	113,987
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**1,398,671**	**852,485**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**11,300,325**	**9,749,954**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**129,826**	**133,724**
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	129,714	133,265
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	112	459
TOPLAM ÖZKAYNAK	**11,170,499**	**9,616,230**

(Yetkili İmza / Kaşe)

II. Piyasa riski

Banka, piyasa risklerini, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde, standart metot kullanılmak suretiyle ölçmekte ve bunun üzerinden yasal sermaye ayırmaktadır.

Piyasa riski, Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda bulundurduğu varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranlarında, kurlarda ve hisse senedi fiyatlarında meydana gelen dalgalanmalar nedeniyle taşıdığı potansiyel zarar riskini ifade etmektedir.

Genel piyasa riski ve spesifik risklere karşı bulundurulması gereken sermaye, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in hükümleri çerçevesinde Standart Metot kullanılarak hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

Piyasa riski ölçümü Standart Metot yanında İçsel Modellerle de yapılmakta ve iç model ile piyasa riskinin ölçülmesinde Tarihsel ve Monte Carlo Simülasyonu yöntemleri kullanılmaktadır. Sonuçların güvenilirliğini test etmek amacıyla günlük olarak geriye dönük testler yapılmaktadır. Ayrıca, standart metodu ve içsel modelleri destekleyici senaryo analizleri gerçekleştirilmektedir. Aktif ve pasif kaynakları oluşturan kalemlerin vade yapısını görebilmek amacıyla Likidite Analizleri yapılmaktadır.

Bankanın piyasa riski analizi 'aylık' olarak raporlanmakta ve ilgili kurumlara gönderilmektedir.

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	41,173
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	53,011
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	48,174
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	669
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2,689
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	145,716
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	**1,821,450**

Hisse senetlerinin gerçeğe uygun değer duyarlılığı

Hisse senedi fiyat riski, hisse senedi endeks seviyelerinin ve ilgili hisse senedinin değerinin değişmesi sonucunda hisse senetlerinin piyasa değerlerinin düşmesi riskidir.

İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda ("İMKB") işlem gören, ilişikteki finansal tablolarda iştirakler ve bağlı ortaklıklar arasında gösterilen ve piyasa değerleri ile ölçülen hisse senetlerinin, endeksteki olası dalgalanmalardan dolayı gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerin (tüm diğer değişkenler sabit olmak kaydıyla) Banka'nın özkaynakları üzerindeki etkisi (vergi etkisi hariç) aşağıdaki gibidir:

	Endeksteki Değişim	**30 Eylül 2012**	**30 Eylül 2011**
IMKB – 100	%10	21,352	30,856

III. Operasyonel risk

Banka, operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 3. bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca, Banka'nın maruz kaldığı operasyonel risk, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brüt gelir tutarlarının yüzde onbeşinin ortalamasının onikibuçuk ile çarpılması suretiyle temel gösterge yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır.

IV. Kur riski

Banka'nın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot kullanılmaktadır.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmekte ve bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır.

Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, Banka'nın riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası

Risk politikası limitler dahilindeki işlemler üzerine kurulmuş olup yabancı para pozisyonun dengede tutulması esastır.

Gerek ulusal mevzuat gerekse uluslararası uygulamalar ışığında ve mevcut özkaynak profili kapsamında belirlenmiş alt ve üst limitler aralığında pozisyon alınmasına yönelik bir YP risk yönetim politikası söz konusu olup, spekülatif pozisyon taşınmamaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	ABD Doları	Avro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	1.7900	2.3019
Bilanço tarihinden önceki		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7700	2.2822
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7600	2.2651
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7600	2.2704
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7700	2.2922
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7700	2.2994

	ABD Doları	Avro
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	1.7702	2.2526

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	4,305,877	2,792,137	1,628,370	8,726,384
Bankalar	159,623	1,279,046	71,970	1,510,639
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV [(1)]	-	63,199	-	63,199
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	806,981	3,316,183	-	4,123,164
Krediler ve Alacaklar [(2)]	6,529,215	11,613,595	50,434	18,193,244
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	150,015	-	-	150,015
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	55,584	-	55,584
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	2,337	-	2,337
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	168	-	168
Diğer Varlıklar [(3)]	37,407	146,737	60	184,204
Toplam Varlıklar	**11,989,118**	**19,268,986**	**1,750,834**	**33,008,938**
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	579,172	1,199,125	20,049	1,798,346
Döviz Tevdiat Hesabı	5,897,018	9,867,527	768,887	16,533,432
Para Piyasalarına Borçlar	512,600	4,526,490	-	5,039,090
Alınan Krediler	3,532,819	3,763,116	24,760	7,320,695
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	15,644	893,061	-	908,705
Muhtelif Borçlar	64,949	87,627	709	153,285
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler [(1)] [(4)]	73,874	648,128	3,334	725,336
Toplam Yükümlülükler	**10,676,076**	**20,985,074**	**817,739**	**32,478,889**
Net Bilanço Pozisyonu	**1,313,042**	**(1,716,088)**	**933,095**	**530,049**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(1,082,468)**	**2,280,493**	**(930,767)**	**267,258**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [(6)]	666,680	5,954,950	155,831	6,777,461
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [(6)]	1,749,148	3,674,457	1,086,598	6,510,203
Gayri Nakdi Krediler [(5)]	1,255,832	5,089,007	270,290	6,615,129

Önceki Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Toplam Varlıklar	9,564,754	21,161,587	657,442	31,383,783
Toplam Yükümlülükler	10,078,574	19,268,771	125,789	29,473,134
Net Bilanço Pozisyonu	**(513,820)**	**1,892,816**	**531,653**	**1,910,649**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**435,480**	**(1,960,349)**	**147**	**(1,524,722)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [(6)]	786,316	2,921,104	40,195	3,747,615
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [(6)]	350,836	4,881,453	40,048	5,272,337
Gayri Nakdi Krediler **[(5)]**	1,440,134	4,966,424	238,729	6,645,287

(1) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar içerisinde gösterilen kur kaynaklı reeskontlar dahil edilmemiştir.

(2) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 1,676,875 TL tutarındaki (31 Aralık 2011: 1,204,076 TL) dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.

(3) 20,610 TL tutarındaki (31 Aralık 2011: 16,199 TL) peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

(4) 16,639 TL tutarındaki (31 Aralık 2011: 21,006 TL) kazanılmamış gelirler dahil edilmemiştir.

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

(6) 796,102 TL (31 Aralık 2011: 355,339 TL) tutarındaki vadeli döviz alım ve 872,024 TL (31 Aralık 2011: 502,580 TL) tutarındaki vadeli döviz satım taahhütleri dahil edilmiştir.

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının, 30 Eylül 2012 ve 2011 tarihlerinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemlerinde özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

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

	30 Eylül 2012		**30 Eylül 2011**	
	Gelir tablosu	**Özkaynak(*)**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak(*)**
ABD Doları	(2,136)	(52,802)	(6,777)	2,990
Avro	(1,934)	(8,056)	(29,455)	(29,463)
Diğer para birimleri	663	663	(208)	(208)
Toplam, net	**(3,407)**	**(60,195)**	**(36,440)**	**(26,681)**

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

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kazanmasının, 30 Eylül 2012 ve 2011 tarihlerinde sona eren dokuz aylık hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	30 Eylül 2012		**30 Eylül 2011**	
	Gelir tablosu	**Özkaynak(*)**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak(*)**
ABD Doları	4,449	55,115	9,570	(197)
Avro	1,934	8,056	29,455	29,463
Diğer para birimleri	233	233	1,095	1,095
Toplam, net	**6,616**	**63,404**	**40,120**	**30,361**

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

V. Faiz oranı riski

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

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot yöntemi kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık olarak yerine getirilmektedir.

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-	-	9,991,946	**9,991,946**
Bankalar	978,378	111,097	-	-	-	432,238	**1,521,713**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	41,025	52,977	4,551	6,199	19,225	1,833	**125,810**
Para Piyasalarından Alacaklar	20,014	-	-	-	-	-	**20,014**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,497,669	1,734,176	3,233,358	3,460,929	2,707,438	10,750	**14,644,320**
Verilen Krediler	21,804,631	6,929,474	16,490,887	12,325,115	6,571,458	257,003	**64,378,568**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1,034,004	698,231	78,913	1,245,577	1,194,225	-	**4,250,950**
Diğer Varlıklar(*)	5,900	864	7,470	34,343	559	3,236,871	**3,286,007**
Toplam Varlıklar	**27,381,621**	**9,526,819**	**19,815,179**	**17,072,163**	**10,492,905**	**13,930,641**	**98,219,328**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	2,569,131	435,963	40,278	-	-	19,563	**3,064,935**
Diğer Mevduat	32,926,008	14,825,497	2,940,140	12,988	-	10,247,901	**60,952,534**
Para Piyasalarına Borçlar	5,298,847	1,297,173	1,162,153	-	-	-	**7,758,173**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2,172,301	**2,172,301**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1,106,885	1,071,771	908,705	-	-	**3,087,361**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2,218,187	2,497,425	2,558,986	14,706	112,632	-	**7,401,936**
Diğer Yükümlülükler(**)	13,681	10,767	40,109	64,722	86,945	13,565,864	**13,782,088**
Toplam Yükümlülükler	**43,025,854**	**20,173,710**	**7,813,437**	**1,001,121**	**199,577**	**26,005,629**	**98,219,328**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	12,001,742	16,071,042	10,293,328	-	**38,366,112**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(15,644,233)	(10,646,891)	-	-	-	(12,074,988)	**(38,366,112)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	580,044	1,645,750	186,692	132,185	140,443	-	**2,685,114**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(114,644)	(25,800)	(299,015)	(1,405,363)	(766,944)	-	**(2,611,766)**
Toplam Pozisyon	**(15,178,833)**	**(9,026,941)**	**11,889,419**	**14,797,864**	**9,666,827**	**(12,074,988)**	**73,348**

(*) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(**) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-	-	7,137,120	**7,137,120**
Bankalar	1,105,010	105,807	2,108	-	-	916,665	**2,129,590**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	46,090	111,461	7,797	-	8,790	-	**174,138**
Para Piyasalarından Alacaklar	190,127	-	-	-	-	-	**190,127**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,211,015	2,165,645	1,964,797	2,559,309	2,227,473	10,750	**13,138,989**
Verilen Krediler	16,216,140	8,340,184	14,719,779	11,875,943	6,048,564	108,622	**57,309,232**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	393,491	810,574	745,303	1,626,766	2,395,393	-	**5,971,527**
Diğer Varlıklar(*)	5,378	61	80,780	36,942	794	3,009,788	**3,133,743**
Toplam Varlıklar	**22,167,251**	**11,533,732**	**17,520,564**	**16,098,960**	**10,681,014**	**11,182,945**	**89,184,466**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	2,827,066	581,887	32,739	-	-	31,618	**3,473,310**
Diğer Mevduat	33,479,693	12,511,523	2,428,658	10,285	-	9,035,749	**57,465,908**
Para Piyasalarına Borçlar	3,915,871	1,247,962	775,804	-	-	-	**5,939,637**
Muhtelif Borçlar	-	-	8,246	-	-	1,869,017	**1,877,263**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	494,885	-	-	-	-	**494,885**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	160,426	5,999,153	2,023,705	31,443	22,580	-	**8,237,307**
Diğer Yükümlülükler(**)	86,499	79,297	140,026	11,818	65,433	11,313,083	**11,696,156**
Toplam Yükümlülükler	**40,469,555**	**20,914,707**	**5,409,178**	**53,546**	**88,013**	**22,249,467**	**89,184,466**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	12,111,386	16,045,414	10,593,001	-	**38,749,801**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(18,302,304)	(9,380,975)	-	-	-	(11,066,522)	**(38,749,801)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	132,758	1,391,200	99,600	-	79,423	-	**1,702,981**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(55,272)	(77,100)	(140,500)	(673,238)	(596,423)	-	**(1,542,533)**
Toplam Pozisyon	**(18,224,818)**	**(8,066,875)**	**12,070,486**	**15,372,176**	**10,076,001**	**(11,066,522)**	**160,448**

(*) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(**) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	TL
Cari Dönem Sonu	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	1.16	0.54	-	8.79
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	8.73
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.68	7.33	-	8.63
Verilen Krediler	5.00	5.57	-	15.51
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	1.35	-	10.00
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	1.71	1.31	-	7.67
Diğer Mevduat	3.35	3.07	-	8.30
Para Piyasalarına Borçlar	0.68	1.35	-	5.77
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5.75	-	9.08
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.54	1.89	-	8.23

(Yetkili İmza / Kaşe)

Önceki Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.15	0.50	-	8.90
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.64	6.95	-	8.41
Verilen Krediler	5.20	4.99	-	14.92
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	5.58	7.34	-	9.96
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	2.56	1.93	-	11.00
Diğer Mevduat	4.03	4.21	-	9.62
Para Piyasalarına Borçlar	1.96	1.98	-	8.76
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	8.70
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2.03	1.75	-	7.45

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

Faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TRY	500 / -400	(1,965,911) / 1,992,812	(%17.6) / %17.9
2. EURO	200 / -200	(22,874) / 23,499	(%0.2) / %0.2
3. USD	200 / -200	(92,902) / 150,555	(%0.8) / %1.3
Toplam (Negatif Şoklar İçin)	**-**	**2,166,866**	**%19.40**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	**-**	**(2,081,687)**	**(%18.60)**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Risklerin özkaynaklarda gösterilen kazançlarla ilişkisi ve stratejik sebepleri de dahil olarak amaçlarına göre ayrıştırılması ve kullanılan muhasebe teknikleri ve değerleme yöntemleri hakkında genel bilgiler ile bu uygulamalardaki varsayımlar, değerlemeyi etkileyen unsurlar ve önemli değişiklikler

Bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer(*)**	**Piyasa Değeri (*)**
1. Satılmaya Hazır Menkul Değerler	10,750	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. İştirakler	324,082	293,381	293,381
Borsada İşlem Gören	293,381	293,381	293,381
3. Bağlı Ortaklıklar	643,903	643,903	166,913
Borsada İşlem Gören	166,913	166,913	166,913

(*) Piyasa değeri gerçeğe uygun değer kabul edilerek Borsa'da işlem gören hisse senetlerinin değeri her iki sütuna da dahil edilmiştir.

Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları

Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy	**Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp**	**Toplam (*)**	**Katkı Sermayeye Dahil Edilen**	**Toplam (*)**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Katkı Sermayeye Dahil Edilen**
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	235,008	-	105,754
3. Diğer Hisse Senetleri	-	143,776	64,699	-	-	-
4. Toplam	**-**	**143,776**	**64,699**	**235,008**	**-**	**105,754**

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

VI. Likidite riski

Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler olmak üzere çeşitlendirmekte, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı temel olarak mevduat kaynağıyla karşılanmakta olup, uzun vadeli likidite ihtiyacı için sendikasyon ve seküritizasyon kredileri gibi yurtdışı fonlama kaynaklarına başvurulmaktadır. Kullanılmayan önemli likidite kaynakları yoktur.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu	**Vadesiz**	**1 aya kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Dağıtılamayan(*)**	**Toplam**
Varlıklar:								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	9,991,946	-	-	-	-	-	-	**9,991,946**
Bankalar	1,203,978	206,638	111,097	-	-	-	-	**1,521,713**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV.	1,833	39,447	14,592	18,572	32,141	19,225	-	**125,810**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	20,014	-	-	-	-	-	**20,014**
Satılmaya Hazır FV.	-	-	78,731	1,343,705	9,179,134	4,032,000	10,750	**14,644,320**
Krediler ve Alacaklar	-	5,997,815	334,800	11,794,241	29,800,217	16,194,492	257,003	**64,378,568**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	17,910	17,915	998,350	1,985,394	1,231,381	-	**4,250,950**
Diğer Varlıklar	-	331,749	864	7,471	121,990	559	2,823,374	**3,286,007**
	11,197,757	**6,613,573**	**557,999**	**14,162,339**	**41,118,876**	**21,477,657**	**3,091,127**	**98,219,328**
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	19,563	2,569,131	435,963	40,278	-	-	-	**3,064,935**
Diğer Mevduat	10,247,901	32,926,008	14,825,497	2,940,140	12,988	-	-	**60,952,534**
Alınan Krediler	-	197,830	343,839	3,678,533	1,969,857	1,211,877	-	**7,401,936**
Para Piyasalarına Borçlar	-	5,298,847	1,297,173	1,162,153	-	-	-	**7,758,173**
İhraç Edilen Menkul Kıy.	-	-	1,106,885	1,071,771	908,705	-	-	**3,087,361**
Muhtelif Borçlar	-	1,938,034	40,800	-	-	-	193,467	**2,172,301**
Diğer Yükümlülükler	-	210,091	148,402	19,065	79,268	106,787	13,218,475	**13,782,088**
Toplam Yükümlülükler	**10,267,464**	**43,139,941**	**18,198,559**	**8,911,940**	**2,970,818**	**1,318,664**	**13,411,942**	**98,219,328**
Likidite Açığı	**930,293**	**(36,526,368)**	**(17,640,560)**	**5,250,399**	**38,148,058**	**20,158,993**	**(10,320,815)**	**-**

Önceki Dönem Sonu	**Vadesiz**	**1 aya kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Dağıtılamayan(*)**	**Toplam**
Toplam Varlıklar	9,017,032	4,866,724	3,320,698	13,530,776	39,386,536	16,463,022	2,599,678	**89,184,466**
Toplam Yükümlülükler	9,067,367	42,275,562	16,930,980	5,894,652	2,043,595	1,752,654	11,219,656	**89,184,466**
Net Likidite Açığı	**(50,335)**	**(37,408,838)**	**(13,610,282)**	**7,636,124**	**37,342,941**	**14,710,368**	**(8,619,978)**	**-**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri

Kredi Riski Azaltım Tekniklerine ilişkin Tebliğ kapsamında, finansal teminatlar için Basit Finansal Teminat Yöntemi kullanılmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri nakit kıymetler ile hazine bonosu, devlet tahvili gibi borçlanma araçlarının yanısıra garantiler de kullanılmaktadır.

Teminatların değerleme ve yönetimine ilişkin uygulamalar

Finansal teminatların değerlemesi ve değerlemelerin gözden geçirilmesine ilişkin politikalar ile bir varlık sınıfı olan ipotek teminatlı kredilerin teminatı için tesis edilen gayrimenkullerine değerlemesine ilişkin politika ve prosedürler oluşturulmuştur. Söz konusu politika ve prosedürler Kredi Riski Azaltımı Tebliğine uygun olarak hazırlanmış olup, teminat değerleme ve yönetimine ilişkin asgari şartları kapsamaktadır.

Alınan ana teminat türleri

Banka kullandırdığı kredilere karşılık ipotek, kefalet/garanti ve finansal teminat gibi teminatlar almaktadır.

Ana garantörler ve kredi türevlerinin karşı tarafı ve bunların kredi değerliliği

Garantörlerin kredi değerliliği de Bankamız kredilendirme ve istihbarat prosedürleri dahilinde belirlenmekte ve izlenmektedir.

Kredi azaltımındaki piyasa veya kredi riski yoğunlaşmalarına ilişkin bilgiler

Kredi risk azaltımında piyasa ve kredi riski yoğunlaşmaları olmamasına özen gösterilmektedir.

Risk sınıfları bazında teminatlar

Risk sınıfları bazında teminatlar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Risk Sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer / Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	30,233,650	2,585,021	-	-
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	920,154	399	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	128,439	43,390	-	-
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	8,471,597	4,133,164	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	72,905,324	12,069	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	23,382,569	43	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	21,837,856	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	257,003	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	6,012,076	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	3,797,445	-	-	-
Toplam	**167,946,113**	**6,774,086**	-	-

Risk yönetim hedef ve politikaları

Mevcut risk yönetim sisteminin ve kurum çapında risk kültürünün, değişen faaliyet ortamı ve risk algısına paralel olarak geliştirilmesi; ulusal ve uluslararası kabul görmüş en iyi risk yönetimi uygulamalarının kullanılması suretiyle, Bankanın amaç ve hedeflerinin, bir başka deyişle misyon ve vizyonunun, hayata geçirilmesine katkıda bulunmak ve mevcudiyetinin sağlıklı bir şekilde devam etmesini sağlamak için gereken risk yönetimi stratejileri belirlenmiştir.

Bankamızın misyonu, kendisine emanet edilen varlık ve değerleri etkin ve verimli yöneterek müşterilerine, çalışanlarına, hissedarlarına ve topluma kattığı değerleri sürekli artırmaktır. Bu kapsamda, yüksek kalitede varlık yaratarak ve yükümlülükleri iyi yöneterek, yüksek kalitede kazanç elde etmek amacıyla yapılan tüm faliyetlerde ileriye dönük risk bazlı bir yaklaşım benimsenmesi esastır.

Bankamızın risk yönetimi stratejisi temel olarak, gerçekleşme olasılığı çok düşük dahi olsa etkisi çok yüksek riskler ile yasal risklerden kaçınmak, bankacılık faaliyetlerinin doğası gereği oluşacak riskleri en aza indirmeye yönelik önlemler almak (riskleri azaltmak), koruma satın alınması, sigorta veya kredi türevi gibi tekniklerle risklerin 3.şahıslara aktarılması (risk transferi), etkisi ve gerçekleşme olasılığı düşük risklerin kabul edilmesi ilkelerine dayanır.

Riskler, politikalarımıza uygun şekilde ulusal ve uluslararası standartlara uygun olarak tanımlanmakta, ölçülmekte, raporlanmakta ve yönetilmektedir. Bu bağlamda yasal limitlerin yanısıra banka içi limitler konulmuş olup, söz konusu limitlerin güncelliği ve bu limitlere uyum düzenli olarak izlenmektedir. Kredi riski azaltımı politikaları belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Bunların yanısıra piyasalara ve ekonomik koşullardaki değişimler izlenerek, olası riskler göz önünde bulundurulmaktadır.

Risk Yönetimi sistemi ve organizasyonu İç sistemler Yönetmeliği'ne uygun olarak tesis edilmiştir.

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

Cari Dönem	Defter değeri	Brüt nominal tutarlar	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	3,064,935	3,073,593	19,563	2,570,310	442,055	41,665	-	-
Diğer Mevduat	60,952,534	61,281,389	10,247,901	33,010,662	14,977,996	3,030,830	14,000	-
Alınan Krediler	7,401,936	7,919,558	-	199,744	346,012	3,735,919	2,158,992	1,478,891
Para Piyasalarına Borçlar	7,758,173	7,780,115	-	5,302,969	1,298,843	1,178,303	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	3,087,361	3,385,747	-	-	1,124,251	1,109,183	1,152,313	-
Muhtelif Borçlar	2,172,301	2,172,301	193,467	1,938,034	40,800	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	845,052	845,052	553,890	67,353	18,689	19,065	79,268	106,787
Toplam	**85,282,292**	**86,457,755**	**11,014,821**	**43,089,072**	**18,248,646**	**9,114,965**	**3,404,573**	**1,585,678**
Gayri Nakdi Krediler	**16,494,097**	**16,494,097**	**7,050,532**	**513,193**	**938,114**	**4,989,391**	**2,278,485**	**724,382**

Önceki Dönem	Defter değeri	Brüt nominal tutarlar	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	3,473,310	3,483,054	31,618	2,829,474	588,099	33,863	-	-
Diğer Mevduat	57,465,908	57,812,558	9,035,749	33,588,819	12,674,764	2,501,983	11,243	-
Alınan Krediler	8,237,307	8,922,563	-	122,390	2,046,705	2,490,291	2,301,716	1,961,460
Para Piyasalarına Borçlar	5,939,637	5,954,587	-	3,920,349	1,195,356	838,882	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	494,885	498,480	-	-	498,480	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,877,263	1,877,263	125,141	1,709,409	34,467	8,246	-	-
Diğer Yükümlülükler	915,770	915,770	440,643	112,619	87,491	144,901	44,586	85,530
Toplam	**78,404,080**	**79,464,275**	**9,633,151**	**42,283,060**	**17,125,362**	**6,018,166**	**2,357,545**	**2,046,990**
Gayri Nakdi Krediler	**15,664,029**	**15,664,029**	**9,574,647**	**1,027,359**	**770,703**	**2,442,300**	**1,189,150**	**659,870**

Yukarıdaki tablo, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir. Dolayısıyla burada belirtilen brüt nominal nakit çıkış tutarları ilgili yükümlülüklerin finansal tablolara yansıtılmış tutarlarından farklılık göstermektedir.

VII. Faaliyet bölümleri

Banka, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, işletme bankacılığı, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı işkollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede vadeli ve vadesiz mevduat, biriktiren hesap, repo, borçlu cari krediler, spot krediler, dövize endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul/aval kredileri, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı, çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur.

Banka kurumsal ticari ve bireysel müşterilerine mevduat, kredi, dış ticaret işlemleri, yatırım ürünleri, nakit yönetimi, finansal kiralama, faktoring, sigorta, kredi kartları, ve diğer bankacılık ürünlerinden oluşan hizmet paketlerini sunmaktadır. Banka, müşterilerinin farklı finansal ihtiyaçlarına cevap verebilmek amacıyla şube yapılandırmasını müşteri odaklı bankacılık üzerine inşa etmiştir.

Banka, ayrıca perakende satış ve servis sektörlerinde faaliyet gösteren işletme ve çalışanlarına, kredili mevduat hesabı, POS makineleri, kredi kartı, çek defteri, TL ve döviz mevduatı, yatırım hesabı, internet ve çağrı merkezi, banka kartı ve fatura ödeme modülü gibi hizmetlerin yer aldığı ürün paketiyle, işletme bankacılığı ile hizmet sunmaktadır.

Bireysel bankacılık müşterileri, Banka için yaygın ve düzenli bir mevduat tabanı oluşturmaktadır. Geniş bireysel bankacılık ürün paketleri ile hizmet sunulan bireysel müşterilerin ihtiyaçları şube ve şubesiz bankacılık kanallarından karşılanmaktadır.

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	**Bireysel Bankacılık**	**Kurumsal Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Banka'nın Toplam Faaliyeti**
Faaliyet Gelirleri	843,439	1,020,429	846,494	528,015	3,238,377
Dağıtılamayan Giderler	-	-	-	(2,000,277)	(2,000,277)
Faaliyet Geliri	**843,439**	**1,020,429**	**846,494**	**(1,472,262)**	**1,238,100**
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-	56,996
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	1,295,096
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(285,748)
Dönem Net Kârı	-	-	-	-	**1,009,348**
Bölüm Varlıkları	23,181,483	41,197,085	29,938,399	-	94,316,967
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	967,985	-	967,985
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	2,934,376	2,934,376
Toplam Varlıklar	**23,181,483**	**41,197,085**	**30,906,384**	**2,934,376**	**98,219,328**
Bölüm Yükümlülükleri	24,551,988	39,465,481	18,521,498	-	82,538,967
Özkaynaklar	-	-	-	11,051,223	11,051,223
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	4,629,138	4,629,138
Toplam Yükümlülükler	**24,551,988**	**39,465,481**	**18,521,498**	**15,680,361**	**98,219,328**

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	611,911	145,408	604,222	107,073
TCMB (*)	648,480	8,564,654	1,465,064	4,959,763
Diğer	5,171	16,322	-	998
Toplam	**1,265,562**	**8,726,384**	**2,069,286**	**5,067,834**

(*)TCMB yabancı para bakiyesinin 6,975,060 TL'si (31 Aralık 2011: 4,269,727 TL) yabancı para zorunlu karşılık tutarından oluşmaktadır.

TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankaların Türk parası yükümlülüklerinden için vadesiz olanlar için %11, ancak vadeler uzadıkça %5'e kadar azalan zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2011: vadesiz olanlar için %11, vadeler uzadıkça %5'e kadar azalan). Yabancı para yükümlülükleri için ise ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere, vadesiz ve 1 yıla kadar olan vade dilimlerinde %11, vadeler uzadıkça ise %6'a kadar azalan zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2011: vadesiz ve 1 yıla kadar olan vade dilimleri için %11, vadeler uzadıkça %6'ya kadar azalan).

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	648,480	694,594	1,465,064	690,036
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	895,000	-	-
Zorunlu Karşılıklar Hesabı	-	6,975,060	-	4,269,727
Toplam	**648,480**	**8,564,654**	**1,465,064**	**4,959,763**

Banka ile TCMB arasında Banka'nın yurt dışı şubeleri tarafından kullanılan sendikasyon kredileri ile ilgili olarak TCMB nezdinde tesis edilen zorunlu karşılıklara ilişkin görüş ayrılığı ortaya çıkmış ve akabinde TCMB'nin yurt dışından kullanılan kredilerle ilgili olarak zorunlu karşılık ayrılmasına yönelik idari işleminin yürütmesinin durdurulması ve iptaline karar verilmesi amacıyla Banka tarafından Ankara 15. İdare Mahkemesi'nde dava açılmıştır. 15 Haziran 2011 tarihinde söz konusu davanın, kararın tebliğini izleyen 30 gün içerisinde Danıştay'da temyiz yolu açık olmak üzere, reddine karar verilmiştir. TCMB tarafından Banka'ya tebliğ edilen 4 Mayıs 2011 tarihli yazı ile Banka'nın TCMB'de yaklaşık 3.5 yıl boyunca ortalamada 384 milyon ABD Doları tutarında ilave zorunlu karşılık tesis etmesi talep edilmiştir. Bu kapsamda, 27 Mayıs 2011 tarihinden itibaren Banka tarafından ilave zorunlu karşılık tesis edilmeye başlanmıştır.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler:

Teminata verilen/bloke edilen alım-satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

Bulunmamaktadır.

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	3,011	331	3,141	4,720
Swap İşlemleri	19,511	100,425	1,038	165,143
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	55	644	3	93
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**22,577**	**101,400**	**4,182**	**169,956**

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	11,074	1,510,639	4,217	2,125,373
Yurt İçi	11,074	147,729	4,217	57,354
Yurt Dışı	-	1,362,910	-	2,068,019
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**11,074**	**1,510,639**	**4,217**	**2,125,373**

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	6,225	172,662	661,402	387,393
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**6,225**	**172,662**	**661,402**	**387,393**

Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	3,046,299	-	1,506,673	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	3,243,974	-	1,930,563
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Toplam	**3,046,299**	**3,243,974**	**1,506,673**	**1,930,563**

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**14,688,301**	**13,298,684**
Borsada İşlem Gören	14,688,301	13,298,684
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**10,750**	**10,750**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	10,750	10,750
Değer Azalma Karşılığı (-)	**54,731**	**170,445**
Toplam	**14,644,320**	**13,138,989**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**37,925**	**-**	**6,572**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	37,925	-	6,572
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**66,380**	**-**	**55,529**	**-**
Toplam	**66,380**	**37,925**	**55,529**	**6,572**

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
Nakdi Krediler	***Krediler ve Diğer Alacaklar***	***Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar***		***Krediler ve Diğer Alacaklar***	***Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar***	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	***Diğer***		***Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar***	***Diğer***
İhtisas Dışı Krediler	**60,281,907**	**182,937**	**-**	**3,013,220**	**623,679**	**-**
İşletme Kredileri	16,354,421	149,920	-	779,459	225,511	-
İhracat Kredileri	3,301,648	22,387	-	230,614	35,142	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,286,254	-	-	86	-	-
Tüketici Kredileri	19,115,010	-	-	1,163,749	270,270	-
Kredi Kartları	2,751,881	-	-	163,454	8,696	-
Diğer	17,472,693	10,630	-	675,858	84,060	-
İhtisas Kredileri	**19,822**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	-	-	-	-	-
Toplam	**60,301,729**	**182,937**	**-**	**3,013,220**	**623,679**	**-**

Canlı krediler ve diğer alacakların ödeme planlarında yapılan değişikliklere ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	***Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)***
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	546	11,384
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	***Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)***	***Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)***
0-6 Ay	7,410	868
6 Ay- 12 Ay	8,793	4,458
1-2 Yıl	29,049	15,156
2-5 Yıl	136,973	231,847
5 Yıl Ve Üzeri	712	7,655

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**263,523**	**19,389,084**	**19,652,607**
Konut Kredisi	5,448	9,474,715	9,480,163
Taşıt Kredisi	4,682	441,103	445,785
İhtiyaç Kredisi	119,316	5,144,292	5,263,608
Diğer	134,077	4,328,974	4,463,051
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**2,434,780**	**2,123**	**2,436,903**
Taksitli	1,262,556	2,123	1,264,679
Taksitsiz	1,172,224	-	1,172,224
Bireysel Kredi Kartları-YP	**1,047**	**-**	**1,047**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,047	-	1,047
Personel Kredileri-TP	**1,731**	**29,091**	**30,822**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,700	29,091	30,791
Diğer	31	-	31
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	**35,507**	**-**	**35,507**
Taksitli	16,651	-	16,651
Taksitsiz	18,856	-	18,856
Personel Kredi Kartları-YP	**51**	**-**	**51**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	51	-	51
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**943,697**	**-**	**943,697**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**79**	**-**	**79**
Toplam	**3,680,415**	**19,420,298**	**23,100,713**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**649,071**	**10,612,718**	**11,261,789**
İşyeri Kredileri	617	161,111	161,728
Taşıt Kredileri	26,532	1,238,973	1,265,505
İhtiyaç Kredileri	621,922	9,212,634	9,834,556
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**13,559**	**651,259**	**664,818**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	13,559	651,259	664,818
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**5,046**	**1,050,833**	**1,055,879**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	5,046	1,050,833	1,055,879
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**450,394**	**30**	**450,424**
Taksitli	183,808	30	183,838
Taksitsiz	266,586	-	266,586
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**99**	**-**	**99**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	99	-	99
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**364,574**	**-**	**364,574**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**1,482,743**	**12,314,840**	**13,797,583**

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	64,033,762	57,096,870
Yurt Dışı Krediler	87,803	103,740
Toplam	**64,121,565**	**57,200,610**

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	129,431	293,552
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**129,431**	**293,552**

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	64,250	47,200
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	311,178	175,923
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,858,742	1,825,134
Toplam	**2,234,170**	**2,048,257**

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
Cari Dönem	**26,659**	**41,086**	**72,360**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	26,659	41,086	72,360
Önceki Dönem	**18,471**	**26,240**	**81,771**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	18,471	26,240	81,771

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**155,822**	**175,923**	**1,825,134**
Dönem İçinde İntikal (+)	630,458	24,086	45,603
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) (*)	-	407,134	210,910
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (*)	406,639	223,110	55,801
Dönem İçinde Tahsilat (-)	58,388	72,855	167,104
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kura göre yapılan düzeltmelerden farklar	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**321,253**	**311,178**	**1,858,742**
Özel Karşılık (-)	64,250	311,178	1,858,742
Bilançodaki Net Bakiyesi	**257,003**	**-**	**-**

(*) Yeniden yapılandırılan kredi hesaplarından donuk alacak hesaplarına transfer edilen ve donuk alacak hesaplarından çıkıp yeniden yapılandırılan kredi hesaplarına transfer edilen krediler bu satırlara ilave edilmek suretiyle gösterilmiştir.

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar, kanuni takip başlatmak suretiyle ve teminatların nakde dönüştürülmesi yoluyla tahsil edilmeye çalışılmaktadır.

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	11,375	5,410	257,518
Özel Karşılık (-)	2,275	5,410	257,518
Bilançodaki Net Bakiyesi	**9,100**	-	-
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	927	306	272,195
Özel Karşılık (-)	185	306	272,195
Bilançodaki Net Bakiyesi	**742**	-	-

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar, Türk parası hesaplarda takip edilmektedir.

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**257,003**	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	320,234	306,635	1,820,243
Özel Karşılık Tutarı (-)	64,046	306,635	1,820,243
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	256,188	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	1,551
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,551
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	1,019	4,543	36,948
Özel Karşılık Tutarı (-)	204	4,543	36,948
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	815	-	-
Önceki Dönem (Net)	**108,622**	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	155,483	174,471	1,788,064
Özel Karşılık Tutarı (-)	47,132	174,471	1,788,064
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	108,351	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	1,551
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,551
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	339	1,452	35,519
Özel Karşılık Tutarı (-)	68	1,452	35,519
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	271	-	-

6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	4,195,366	-	4,343,224	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	1,825	-	1,573,727
Toplam	**4,195,366**	**1,825**	**4,343,224**	**1,573,727**

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**4,272,317**	**6,013,657**
Borsada İşlem Görenler	4,218,558	5,959,081
Borsada İşlem Görmeyenler	53,759	54,576
Değer Azalma Karşılığı (-)	**21,367**	**42,130**
Toplam	**4,250,950**	**5,971,527**

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**5,971,527**	**4,306,696**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(96,022)	214,454
Dönem İçindeki Alımlar	157,375	3,102,225
Satılmaya Hazır FV Portföyüne Aktarılanlar (*)	(1,474,294)	-
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(239,594)	(1,634,696)
Değer Azalış Karşılığı	20,763	(12,152)
İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim (**)	(88,805)	(5,000)
Dönem Sonu Toplamı	**4,250,950**	**5,971,527**

(*) 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren yürülüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranında dikkate alınan yp borçlanma senetlerinin kredi risk ağırlığı değiştiğinden ilgili standart kapsamında yeniden sınıflama yapılmıştır.

(**) İtfa edilmiş maliyet değerlerindeki değişim, menkul değerlere ait reeskont farklarını da içermektedir.

Banka, daha önce vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyünde takip ettiği 607,000 USD ve 60,002 EUR nominal değerinde menkul kıymetlerini satılmaya hazır menkul değerler portföyüne sınıflamıştır. Bu menkul kıymetler, sınıflamanın yapıldığı tarih itibarıyla gerçeğe uygun değerleri toplamı olan 1,426,552 TL defter değeri ile satılmaya hazır menkul değerler portföyüne dahil edilmiştir

Banka, daha önce finansal tablolarında satılmaya hazır menkul değerler portföyünde takip ettiği 1,690,000 TL nominal değerindeki menkul kıymetlerini 2011 yılı içerisinde vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyüne sınıflamıştır. Bu menkul kıymetler sınıflamanın yapıldığı tarih itibarıyla gerçeğe uygun değerleri toplamı olan 1,764,346 TL defter değeri ile vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyüne dahil edilmiş ve yukarıdaki vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri tablosunda 'dönem içindeki alımlar' satırına ilave edilmiştir. Anılan menkul kıymetlere ilişkin, sınıflamanın yapıldığı tarih itibarıyla (2,497) TL tutarındaki değerleme farkları özkaynaklar altında izlenmeye başlanmış olup, oluşan değerleme farkları ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihine kadar sonuç hesaplarına aktarılacaktır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
Cari Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	827,454	53,700	829,197	53,759
Repo İşlemlerine Konu Olan	2,827,126	-	2,855,251	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	511,931	1,790	510,918	1,825
Toplam	**4,166,511**	**55,490**	**4,195,366**	**55,584**

	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
Önceki Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	54,520	-	54,576
Repo İşlemlerine Konu Olan	2,328,425	940,202	2,370,567	962,317
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	1,938,751	612,638	1,972,657	611,410
Toplam	**4,267,176**	**1,607,360**	**4,343,224**	**1,628,303**

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı (%)
1	Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd.	Lefkoşa/KKTC	15,00	15,00
2	Vakıf BTipi Menkul KıymetlerYatırımOrtaklığı AŞ(*)	İstanbul/Türkiye	11.75	21.77
3	Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ (**)	İstanbul/Türkiye	27.63	29.47
4	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	8.38	8.38
5	Roketsan Roket Sanayi ve Ticaret AŞ (*)	Ankara/Türkiye	9.93	9.93
6	Bankalararası Kart Merkezi AŞ	İstanbul/Türkiye	9.70	9.70
7	Kredi Kayıt Bürosu AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	9.09	9.09
8	Güçbirliği Holding AŞ (*)	İzmir/Türkiye	0.07	0.07
9	İzmir Enternasyonel Otelcilik AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	5.00	5.00
10	İMKB Takas ve Saklama Bankası AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	4.86	5.28
11	Kredi Garanti Fonu AŞ	Ankara/Türkiye	1.67	1.67
12	World Vakıf UBB Ltd.	Lefkoşa/KKTC	82.00	85.24

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	778,386	66,858	7,674	58,699	5,544	6,462	1,448	-
2	14,712	14,340	75	374	116	593	(536)	17,140
3	192,847	190,506	140,282	1,551	2,333	3,688	25,494	390,822
4	10,302,247	1,712,861	26,196	176,417	133,781	175,128	119,271	2,188,343
5	1,527,069	280,233	217,431	18,353	-	58,556	5,410	-
6	28,465	22,672	13,462	680	155	4,189	3,179	-
7	57,225	50,441	3,459	785	-	16,175	8,719	-
8	125,410	9,661	1778	181	-	(1,219)	(3,144)	-
9	103,064	37,645	98,472	-	-	2,616	(2,748)	-
10	3,378,472	309,635	13,133	43,725	1,400	33,198	15,837	-
11	247,800	242,307	3,113	8,322	1	6,695	7,665	-
12	1,726	(33,756)	-	3	-	(2,658)	(2,347)	-

(*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 30.06.2012 tarihli mali tablolardan alınmıştır.

(**) Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda açıklanan ve bağımsız denetimden geçmiş 30.09.2012 tarihli mali tablolardan alınmıştır.

İştiraklere ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**219,527**	**206,682**
Dönem İçi Hareketler	**104,555**	**12,845**
Transferler	-	-
Alışlar	1,000	22,553
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	26,514	10,368
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişimleri	77,041	(20,076)
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**324,082**	**219,527**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**1,000**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

Banka iştiraklerinden Roketsan Roket Sanayi ve Ticaret AŞ'nin iştiraki Tapasan-Hassas Mekanik ve Elektronik Sanayi ve Ticaret AŞ'nin tasfiyesiz infisah yöntemiyle Roketsan Roket Sanayi ve Ticaret AŞ tarafından devralınmış olup, birleşme işlemi 29 Haziran 2012 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesinde tescil edilmiştir. Birleşme nedeniyle Banka payı olan 14,600 TL birleşme sonrasında 4 TL artarak 14,604 TL'ye yükselmiş, birleşmeden dolayı Tapasan-Hassas Mekanik ve Elektronik Sanayi ve Ticaret AŞ'den gelen iki yeni ortak nedeniyle Banka hisse oranı ise %10,00'dan %9,93'e düşmüştür.

BDDK'nın 5 Nisan 2012 tarih ve 4686 sayılı kararı ile Kredi Kayıt Bürosu AŞ ve Bankalararası Kart Merkezi AŞ mali olmayan iştirakler olarak sınıflandırılmıştır. Bu karara istinaden, "Diğer Mali İştirakler" hesabında izlenen Kredi Kayıt Bürosu AŞ ve Bankalararası Kart Merkezi AŞ Nisan 2012 tarihi itibarıyla "Diğer Ticari İşletmeler" hesabına aktarılmıştır.

Banka iştiraklerinden Vakıf Menkul Kıymetler Yatırım Ortaklığı AŞ'nin ünvanı 3 Nisan 2012 tarihi itibarıyla Vakıf B Tipi Menkul Kıymetler Yatırım Ortaklığı AŞ olarak değiştirilmiştir. Değişikliğe ilişkin ana sözleşme tadili, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 2 Mart 2012 tarih ve 2354 sayılı, T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 12 Mart 2012 tarih ve 1814 sayılı izinleri çerçevesinde 28 Mart 2012 tarihli Olağan Genel Kurul'da görüşülerek kabul edilmiş ve İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu'nca 3 Mart 2012 tarihinde tescil ve 9 Nisan 2012 tarih ve 8044 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 1 Aralık 2011 tarihinde yapılan toplantısında alınan karar uyarınca Banka iştiraklerinden Roketsan Roket Sanayi AŞ'nin, mevcut ortaklık yapısında bulunan Bankamız hisselerinin tamamının satışı ve bu amaçla, gerekli çalışmaların başlanılmasına karar verilmiştir.

Önceki dönemlerde Banka'nın bağlı ortaklıklarında izlenen World Vakıf Off Shore Banking Ltd.'nin ünvanı 4 Şubat 2009 tarihi itibarıyla World Vakıf UBB Ltd. olarak değiştirilmiştir. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde faaliyet gösteren World Vakıf UBB Ltd. şirketinin faaliyet izni 41/2008 sayılı Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasası'nın 7 inci ve 9 uncu maddesinde öngörülen koşulları yerine getirmediğinden, KKTC Merkez Bankası Yönetim Kurulu'nun 4 Mart 2010 tarih ve 764 sayılı kararı ile iptal edilmiş, Lefkoşa Kaza Mahkemesi 24 Mayıs 2010 tarihli kararıyla World Vakıf UBB Ltd. şirketi için tasfiye emri verilmiş ve tasfiye işlemlerini yürütmek için KKTC Şirketler Mukayyidi görevlendirilmiştir. Banka'nın ilgili şirket üzerindeki önemli etkisini kaybetmesi nedeniyle, Şirket 2010 yılı içerisinde bağlı ortaklıklar hesabından çıkarılarak iştirakler hesabına alınmıştır.

Mali iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Bankalar	198,683	137,446
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	113,999	74,487
Toplam	**312,682**	**211,933**

Borsaya kote iştirakler

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	293,381	189,827
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**293,381**	**189,827**

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Banka'nın cari dönem içinde elden çıkardığı iştiraki bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Banka'nın cari dönem içinde satın aldığı iştiraki bulunmamaktadır.

Banka iştiraklerinden Kredi Garanti Fonu A.Ş.'nin kaynak ihtiyacına istinaden Banka'nın ödenmemiş sermaye taahhüdü olan 1,000 TL'nin 2012 yılı içerisinde ödenerek iştiraklere ilişkin hareket tablosunda alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Banka iştiraklerinden Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ'nin 2012 yılı içerisinde ödenmiş sermayesinin 800,000 TL'den 1,100,000 TL'ye bedelsiz artırım kararının Şirket Genel Kurul'unda onaylanmasına müteakip, Banka'nın payına isabet eden 25,132 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Banka iştiraklerinden Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin 2012 yılı içerisinde sermayesinin 100,000 TL'den 5,000 TL bedelsiz artırılarak 105,000 TL'ye yükseltilmesi sonucu, Banka'nın payına isabet eden 1,382 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Banka iştiraklerinden Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin 2011 yılı içerisinde sermayesinin 22,000 TL'den 78,000 TL bedelli artırılarak 100,000 TL'ye yükseltilmesi sonucu, Banka'nın payına isabet eden 21,553 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Banka iştiraklerinden Kredi Garanti Fonu A.Ş.'nin kaynak ihtiyacına istinaden Banka'nın ödenmemiş sermaye taahhüdü olan 2,000 TL'nin 2011 yılı içerisinde 1,000 TL'si ödenerek iştiraklere ilişkin hareket tablosunda alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Banka iştiraklerinden Vakıf B Tipi Menkul Kıymetler Yatırım Ortaklığı AŞ'nin sermayesinin 2011 yılı içerisinde 7,500 TL'den 7,500 TL bedelsiz artırılarak 15,000 TL'ye yükseltilmesi sonucu Banka'nın payına isabet eden 882 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Banka iştiraklerinden Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ'nin ödenmiş sermayesinin 2011 yılı içerisinde 700,000 TL'den 800,000 TL'ye bedelsiz artırım kararının Şirket Genel Kurul'unda onaylanmasına müteakip, Banka'nın payına isabet eden 8,378 TL tutarındaki hisseler işt iraklere ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Banka iştiraklerinden Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin ödenmiş sermayesinin 2011 yılı içerisinde 20,800 TL'den 22,000 TL'ye bedelsiz artırım kararının Şirket Genel Kurul'unda onaylanmasına müteakip, Banka'nın payına isabet eden 332 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Banka iştiraklerinden Bankalararası Kart Merkezi AŞ'nin sermayesinin 2011 yılı içerisinde 6,000 TL'den 14,000 TL'ye bedelsiz artırım kararının Şirket Genel Kurul'unda onaylanmasına müteakip ,Banka'nın payına isabet eden 776 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Önemli büyüklükteki bağlı ortaklara ilişkin bilgiler (*)

	Güneş Sigorta AŞ	Vakıf Emeklilik AŞ	Vakıf Finans Factoring Hizmetleri AŞ	Vakıf Finansal Kiralama AŞ	Vakıfbank International AG
ANA SERMAYE					
Ödenmiş Sermaye	150,000	26,500	22,400	60,000	57,121
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Değerleme Farkları	69,076	649	-	540	3,177
Yasal yedekler	17,178	10,382	4,988	3,479	4,804
Olağanüstü yedekler	19,246	30,836	21,999	35,542	-
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	63,335
Kar/Zarar	(65,063)	50,263	4,816	4,113	77,667
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	(54,642)	34,522	-	-	66,537
Net dönem karı	(10,421)	15,741	4,816	4,113	11,130
Ana sermaye toplamı	190,437	118,630	54,203	103,674	206,104
KATKI SERMAYE	39,124	483	-	243	1,430
SERMAYE	229,561	119,113	54,203	103,917	207,534
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	229,561	119,113	54,203	103,917	207,534

(*)30 Haziran 2012 tarihli finansal tablolar dikkate alınmıştır.

Bağlı ortaklardan Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ, 6 aylık dönemler itibarıyla, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri:V, No:34 sayılı "Aracı Kurumların Sermayelerine ve Sermaye Yeterliliğine İlişkin Esaslar Tebliği" uyarınca sermaye yeterlilik durumlarını ölçmektedir. Sigortacılık sektöründe faaliyet gösteren Güneş Sigorta AŞ ve Vakıf Emeklilik AŞ ise, 6 aylık dönemler itibarıyla, Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik" uyarınca sermaye yeterlilik durumlarını ölçmektedir. 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamalara göre, belirtilen bağlı ortaklıklarda sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı (%)
1	Güneş Sigorta AŞ (**)	İstanbul/TÜRKİYE	36.35	36.35
2	Vakıf Emeklilik AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	53.90	75.30
3	Vakıf Finans Factoring Hizmetleri AŞ (*)	İstanbul/TÜRKİYE	78.39	86.97
4	Vakıf Finansal Kiralama AŞ (*)	İstanbul/TÜRKİYE	58.71	64.40
5	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ (*)	İstanbul/TÜRKİYE	99.00	99.44
6	Vakıfbank International AG	Viyana/AVUSTURYA	90.00	90.00
7	Vakıf Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	99.99	99.99
8	Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ (*)	Ankara/TÜRKİYE	65.50	84.92
9	Taksim Otelcilik AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	51.00	51.52
10	Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	69.33	74.98
11	Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ	Ankara/TÜRKİYE	54.29	58.54

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	836,171	233,180	162,989	13,385	4,823	(8,818)	15,042	307,417
2	1,698,804	137,339	36,134	17,512	148	22,300	13,163	165,471
3	383,973	83,034	398	31,815	-	4,816	6,408	57,708
4	633,783	102,307	4,161	9,824	68	2,123	6,082	93,964
5	59,599	53,825	375	3,143	263	1,739	2,336	36,766
6	1,761,448	214,767	1,363	31,783	6,217	14,027	12,988	166,683
7	7,556	7,252	6	523	24	1538	1139	16,633
8	8,208	8,087	1,062	316	-	588	(51)	12,500
9	228,676	225,756	97,588	8,716	521	8439	8,176	212,968
10	40,185	33,828	868	1136	124	6942	-	-
11	20,623	17,315	671	1210	67	197	6,546	26,987

(*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 30.06.2012 tarihli mali tablolardan alınmıştır.
(**) Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda açıklanan 30.09.2012 tarihli mali tablolardan alınmıştır.

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**644,998**	**688,501**
Dönem İçi Hareketler	**(1,095)**	**(43,503)**
Transferler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	7,771	14,678
Cari Yıl Payından Alınan Kar	(15,203)	(13,243)
Satışlar	-	-
Bağlı Ortaklıkların Gerçeğe Uygun Değerlerindeki Değişimler	6,337	(44,938)
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**643,903**	**644,998**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Banka Yönetim Kurulu'nun 8 Eylül 2011 tarihinde yapılan toplantısında; Vakıf Sistem Pazarlama Yazılım Servis Güvenlik Temizlik Ticaret ve Sanayi AŞ'nin TTK 451. maddesi hükmüne göre tasfiyesiz infisah yöntemiyle kül halinde tüm aktif ve pasifleriyle Vakıf Pazarlama ve Ticaret AŞ'ye katılması suretiyle birleştirilmesine karar verilmiştir.

Birleşme sonrasında Vakıf Sistem Pazarlama Yazılım AŞ'nin tüzel kişiliği sona ermiş ve Şirket'in yeni unvanı Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ, yeni sermayesi 30,241 TL olmuştur. Banka'nın yeni hisse tutarı 20,966 TL, yeni hisse oranı ise %69.33 olmuştur.

Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme	643,903	644,998
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-
Toplam	**643,903**	**644,998**

Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	150,015	150,015
Sigorta Şirketleri	200,936	193,303
Faktoring Şirketleri	45,237	50,368
Leasing Şirketleri	55,166	54,080
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	53,028	56,897
Toplam	**504,382**	**504,663**

Borsaya kote bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	166,913	152,804
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**166,913**	**152,804**

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Banka'nın cari dönem içinde elden çıkardığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Banka'nın cari dönem içinde satın aldığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Cari dönemde, Banka'nın bağlı ortaklıklarından Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin ödenmiş sermayesinin 50,000 TL'den 60,000 TL'ye bedelsiz artırım kararının Şirket Genel Kurul'unda onaylanmasına müteakip, Banka'nın payına isabet eden 5,871 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde, Banka'nın bağlı ortaklıklarından Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ'nin ödenmiş sermayesinin 3,500 TL'den 7,000 TL'ye bedelsiz artırım kararının Şirket Genel Kurul'unda onaylanmasına müteakip, Banka'nın payına isabet eden 1,900 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Banka'nın bağlı ortaklıklarından Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin ödenmiş sermayesinin 2011 yılı içerisinde 25,000 TL'den 50,000 TL'ye bedelsiz artırım kararının Şirket Genel Kurul'unda onaylanmasına müteakip, Banka'nın payına isabet eden 14,678 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Banka'nın kiralama işlemlerinden doğan alacağı bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve borcunu doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi varlığı:	**148,194**	**178,817**
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	51,614	47,802
Diğer karşılıklar	31,945	28,937
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	23,456	23,456
BDDK ve VUK amortisman farkı	17,143	16,019
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	22,458	61,019
Diğer	1,578	1,584
Ertelenmiş vergi borcu:	**(60,547)**	**(47,664)**
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	(41,551)	(32,316)
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	(18,996)	(15,348)
Ertelenmiş vergi varlığı, net	**87,647**	**131,153**

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

Bulunmamaktadır.

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin ödenmiş giderler	415,036	395,066
Kredi kartı ödemelerinden alacaklar	318,907	392,479
Türev finansal araçlardan alacaklar	113,322	20,177
Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar	49,136	103,778
Diğer	102,012	70,808
Toplam	**998,413**	**982,308**

II. Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**2,102,797**	**-**	**301,623**	**12,493,747**	**1,766,445**	**90,553**	**115,207**	**-**	**16,870,372**
Döviz Tevdiat Hesabı	**1,611,600**	**-**	**1,121,095**	**9,568,740**	**1,564,952**	**444,703**	**1,529,667**	**-**	**15,840,757**
Yurt İçinde Yer. K.	1,531,751	-	1,118,868	9,485,410	1,485,051	358,051	751,311	-	**14,730,442**
Yurt Dışında Yer.K	79,849	-	2,227	83,330	79,901	86,652	778,356	-	**1,110,315**
Resmi Kur. Mevduatı	**2,389,940**	**-**	**1,219,739**	**5,759,010**	**805,488**	**8,126**	**35,768**	**-**	**10,218,071**
Tic. Kur. Mevduatı	**1,174,295**	**-**	**2,532,813**	**4,805,680**	**2,233,196**	**375,818**	**3,702**	**-**	**11,125,504**
Diğ. Kur. Mevduatı	**2,276,594**	**-**	**669,742**	**1,964,331**	**1,169,286**	**111,402**	**13,800**	**-**	**6,205,155**
Kıymetli Maden DH	**692,675**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**692,675**
Bankalararası Mevduat	**19,563**	**-**	**1,917,764**	**670,711**	**343,027**	**105,623**	**8,247**	**-**	**3,064,935**
TCMB	174	-	-	-	-	-	-	-	**174**
Yurt İçi Bankalar	1,356	-	1,636,983	96,946	37,125	105,623	8,247	-	**1,886,280**
Yurt Dışı Bankalar	5,370	-	280,781	573,765	305,902	-	-	-	**1,165,818**
Katılım Bankaları	12,663	-	-	-	-	-	-	-	**12,663**
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**10,267,464**	**-**	**7,762,776**	**35,262,219**	**7,882,394**	**1,136,225**	**1,706,391**	**-**	**64,017,469**

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**1,671,682**	**-**	**362,643**	**11,508,016**	**1,195,391**	**216,923**	**75,894**	**-**	**15,030,549**
Döviz Tevdiat Hesabı	**1,474,554**	**-**	**1,741,903**	**8,197,256**	**1,824,464**	**382,446**	**1,295,852**	**-**	**14,916,475**
Yurt İçinde Yer. K.	1,395,283	-	1,740,162	8,140,988	1,805,721	352,134	1,147,847	-	**14,582,135**
Yurt Dışında Yer.K	79,271	-	1,741	56,268	18,743	30,312	148,005	-	**334,340**
Resmi Kur. Mevduatı	**2,766,392**	**-**	**1,885,113**	**4,837,879**	**835,509**	**38,441**	**32,799**	**-**	**10,396,133**
Tic. Kur. Mevduatı	**1,192,107**	**-**	**2,467,161**	**5,327,423**	**968,822**	**336,589**	**1,718**	**-**	**10,293,820**
Diğ. Kur. Mevduatı	**1,931,014**	**-**	**681,617**	**2,936,530**	**966,888**	**294,692**	**18,190**	**-**	**6,828,931**
Kıymetli Maden DH	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bankalararası Mevduat	**31,618**	**-**	**1,687,178**	**833,548**	**916,823**	**2,069**	**2,074**	**-**	**3,473,310**
TCMB	116	-	-	-	-	-	-	-	**116**
Yurt İçi Bankalar	932	-	1,599,705	302,618	481,791	2,069	2,074	-	**2,389,189**
Yurt Dışı Bankalar	18,821	-	87,473	530,930	435,032	-	-	-	**1,072,256**
Katılım Bankaları	11,749	-	-	-	-	-	-	-	**11,749**
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**9,067,367**	**-**	**8,825,615**	**33,640,652**	**6,707,897**	**1,271,160**	**1,426,527**	**-**	**60,939,218**

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	7,251,733	6,344,011	9,618,639	8,678,865
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,045,270	1,485,189	5,636,346	4,116,656
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**9,297,003**	**7,829,200**	**15,254,985**	**12,795,521**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	9,624	7,231
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	2,288	1,859
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	3,024	281	3,399	4,574
Swap İşlemleri	7,298	170,576	973	333,331
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	54	426	4	93
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**10,376**	**171,283**	**4,376**	**337,998**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
TCMB Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	81,241	250,777	75,254	260,049
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	7,069,918	-	7,902,004
Toplam	**81,241**	**7,320,695**	**75,254**	**8,162,053**

Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli (*)	65,526	3,953,684	60,706	2,883,277
Orta ve Uzun Vadeli (*)	15,715	3,367,011	14,548	5,278,776
Toplam	**81,241**	**7,320,695**	**75,254**	**8,162,053**

(*) Alınan kredilerin vade ayrımı orijinal vadeler göz önünde bulundurularak hazırlanmıştır.

Alınan krediler sendikasyon, seküritizasyon gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapıları olan, değişik finansal kuruluşlardan sağlanan fonlardan kaynaklanmaktadır. Banka yükümlülüklerinin %8.49'unu (31 Aralık 2011: %10.3) alınan krediler oluşturmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

Banka 1 Eylül 2010 tarihinde, West LB AG'nin koordinatörlüğünde 32 bankanın katılımıyla oluşan konsorsiyumdan ABD Doları için bir yıl vadeli Libor + %1.30, Avro için bir yıl vadeli Euribor + %1.30 maliyet ile sırası ile 135 milyon ABD Doları ve 408 milyon Avro tutarında ve ABD Doları için iki yıl vadeli Libor+%1.75 ve Avro için iki yıl vadeli Euribor+%1.75 maliyet ile sırası ile 10 milyon ABD Doları ve 45 milyon Avro temin etmiştir. Kredinin bir yıl vadeli dilimlerinin geri ödemesi 6 Eylül 2011 tarihinde gerçekleştirmiştir. İki yıllık dilimlerin 31 Ağustos 2012 tarihinde ödenerek kapanmıştır.

Söz konusu kredi 7 Eylül 2011 tarihinde, ING Bank NV'nin koordinatörlüğünde 26 bankanın katılımıyla ABD Doları için Libor + %1.00, Avro için Euribor + %1.00 toplam maliyet ile bir yıl vadeli 145 milyon ABD Doları ve 433 milyon Avro tutarında yeni bir sendikasyon kredisi ile yenilenmiştir. 7 Eylül 2011 sendikasyon kredisinin geri ödemesi 10 Eylül 2012 tarihinde gerçekleştirilerek 18 Eylül 2012 tarihinde 24 bankanın katılımıyla ING Bank N.V. London'ın koordinatör ve ajan banka olarak görev yaptığı ABD Doları için Libor + %1.35, Avro için Euribor + %1.35 toplam maliyet ile bir yıl vadeli 151 milyon ABD Doları ve 444.5 milyon Avro tutarında yeni bir sendikasyon kredisi ile yenilenmiştir.

Banka 28 Mart 2011 tarihinde, West LB AG'nin koordinatörlüğünde 34 bankanın katılımıyla oluşan konsorsiyumdan ABD Doları için Libor + %1.10, Avro için Euribor + %1.10 maliyet ile 192.5 milyon ABD Doları ve 573.5 milyon Avro tutarındaki bir yıl vadeli sendikasyon kredisi kullanmış ve ilgili kredinin geri ödemesini 29 Mart 2012 tarihinde gerçekleştirmiştir. Söz konusu kredi 10 Nisan 2012 tarihinde, Wells Fargo Bank NA'nin koordinatörlüğünde 41 bankanın katılımıyla ABD Doları için Libor + %1.45, Avro için Euribor + %1.45 toplam maliyet ile bir yıl vadeli 152 milyon ABD Doları ve 586.7 milyon Avro tutarında yeni bir sendikasyon kredisi ile yenilenmiştir.

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar

Banka 8 Ağustos 2011 tarihinde 500,000 bin TL nominal değerinde 176 gün vadeli iskontolu banka bonosu ihraç etmiş olup, ilgili bononun vadesi 31 Ocak 2012 tarihinde dolmuş olup, itfa işlemi gerçekleşmiştir.

Banka 31 Ocak 2012 tarihinde 1,000,000 bin TL nominal değerinde 178 gün vadeli iskontolu banka bonosu ihraç etmiş olup, ilgili bononun vadesi 27 Temmuz 2012 tarihinde dolmuş olup, itfa işlemi gerçekleşmiştir.

Banka 1 Haziran 2012 tarihinde 500,000 bin TL nominal değerinde ve 179 gün vadeli iskontolu banka bonosu ihraç etmiştir. Toplam talep miktarına göre bononun nominal tutarı 926,838 bin TL olarak belirlenmiştir. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, bonoların defter değeri 911,374 bin TL'dir.

Banka 1 Haziran 2012 tarihinde 200,000 bin TL nominal değerinde 374 gün vadeli değişken faizli aylık kupon ödemeli tahvil ihraç etmiştir. Toplam talep miktarına göre bononun nominal tutarı 105,055 bin TL olarak belirlenmiştir. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, tahvillerin defter değeri 103,099 bin TL'dir.

Banka 27 Temmuz 2012 tarihinde 500,000 bin TL nominal değerinde 175 gün ve 200,000 bin TL nominal değerinde 318 gün vadeli iskontolu banka bonosu ihraç etmiştir. Toplam talep miktarına göre bonoların nominal tutarları sırasıyla 724,565 bin TL ve 98,070 bin TL olarak belirlenmiştir. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, bonoların defter değeri sırasıyla 704,535 bin TL ve 90,977 bin TL'dir.

Banka 21 Eylül 2012 tarihinde 100,000 bin TL nominal değerinde 91 gün ve 200,000 bin TL nominal değerinde 175 gün vadeli iskontolu banka bonosu ihraç etmiştir. Toplam talep miktarına göre bonoların nominal tutarları sırasıyla 204,276 bin TL ve 181,606 bin TL olarak belirlenmiştir. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, bonoların defter değeri sırasıyla 195,511 bin TL ve 173,160 bin TL'dir.

Banka 24 Nisan 2012 tarihinde, 24 Nisan 2017 vadeli 500 milyon Amerikan Doları tutarında ilk tahvil ihracını gerçekleştirmiştir. İhraç edilen tahvillerin %36'sı Avrupa, %27'si Amerika Birleşik Devletleri, %27'si İngiltere ve %10'u Asya ve Orta Doğu'da satılmıştır. İhraç edilen tahvillerin %64'ü fon yöneticilerine, %18'i bankalara,%14'ü özel bankalara ve %4'ü sigorta ve emeklilik fonlarına satılmıştır. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, ilgili tahvillerin defter değeri 908,705 bin TL'dir.

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'u aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	712,084	583,470
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	7,317	2,048
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	99,675	38,615
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	7,632	1,778
Gayri Nakdi Krediler İçin Ayrılanlar	51,241	46,189
Diğer	3,155	2,906
Toplam	**866,155**	**671,180**

Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları	44,415	2,419

Banka'nın müşterilerine kullandırmış olduğu dövize endeksli kredileri üzerinden hesaplanan anapara kur azalışları için 44,415 TL (31 Aralık 2011: 2,419 TL) tutarında karşılık ayrılmış ve ilgili kur farkları bilançonun aktif hesapları arasında gösterilen kredilerle netleştirmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılıkları

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredileri için 38,086 TL (31 Aralık 2011: 67,937 TL) özel karşılık ayırmıştır.

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, Banka yakın izlemedeki kredileri için % 5 (31 Aralık 2011: %5) oranında karşılık ayırmaktadır. Bu tutarın bir kısmını genel karşılıklar hesabında muhasebeleştirmiş olup, geri kalan kısmı olan 89,071 TL'yi (31 Aralık 2011: 51,676 TL) ise ilişikteki finansal tablolarda diğer karşılıklar altındaki muhtelif riskler için ayrılan karşılıklar hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yakın izlemedeki krediler için ayrılan karşılıklar	89,071	51,676
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar	38,086	67,937
World Vakıf UBB Ltd'nin eksiye dönen özsermayesine istinaden ayrılan karşılıklar	27,680	26,777
Banka aleyhine açılan çeşitli davalar için ayrılan karşılıklar	14,673	14,673
Çekler için ayrılan karşılıklar	8,050	16,530
Kredi kartları ödül karşılıkları	7,889	7,923
Diğer karşılıklar	6,850	36,955
Toplam	**192,299**	**222,471**

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı 330,900 TL (31 Aralık 2011: 298,638 TL) olup, 201,187 TL (31 Aralık 2011: 280,814 TL) tutarındaki peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 129,713 TL'dir (31 Aralık 2011: 17,824 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	129,713	17,824
Menkul Sermaye İradı Vergisi	123,349	62,943
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,792	1,204
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
BSMV	-	28,153
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,978	1,284
Diğer	14,123	13,819
Toplam	**270,955**	**125,227**

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	-	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	499	429
İşsizlik Sigortası–İşveren	997	858
Diğer	-	-
Toplam	**1,496**	**1,287**

Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklamalar kısmında 13 nolu dipnotta gösterilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,500,000	2,500,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Banka'nın 2,500,000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin %43.0'ı (A) grubu, %15.6'sı (B) grubu, %16.2'si (C) grubu, %25.2'si ise (D) grubu olmak üzere paylara bölünmüştür.

Yönetim Kurulu üyeleri, (A) grubu hisse sahibi Vakıflar Genel Müdürlüğü'nü temsil etmek üzere bir üye Başbakan tarafından, (A) grubunu temsilen üç üye, (B) grubunu temsilen bir üye ve (C) grubunu temsilen iki üye, kendi gruplarının çoğunluğunun göstereceği adaylar arasından, bir üye de ortakların önereceği adaylar arasından Genel Kurulca seçilir, bu adayın belirlenmesinde (D) grubunun tercihleri öncelikli olarak dikkate alınır.

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	2,500,000	5,000,000

16 Şubat 2006 tarih ve 74202 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Banka'nın 1,300,000 TL olan kayıtlı sermaye tavanı 5,000,000 TL'ye çıkarılmıştır.

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Cari dönemde ve önceki dönemde yapılan sermaye artırımı bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

Menkul değerler değerleme farkları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	322,472	56,311	257,946	56,311
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkları	80,127	567,884	(180,809)	112,876
Kur Farkları	6,980	-	6,980	-
Toplam	**409,579**	**624,195**	**84,117**	**169,187**

III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	4,758,678	4,322,604
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	4,672,405	4,574,348
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	1,108,502	829,640
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	2,422,737	1,626,838
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermayesine İştirak Taahhütleri	-	1,000
Diğer	380,397	294,933
Toplam	**13,342,719**	**11,649,363**

Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayri nakdi krediler

Nazım hesaplarda izlenen 74,575 TL (31 Aralık 2011: 69,605 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 38,086 TL (31 Aralık 2011: 67,937 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	354,872	489,911
Kesin teminat mektupları	4,288,586	4,493,718
Avans teminat mektupları	2,118,143	1,946,721
Gümrüklere verilen teminat mektupları	380,590	323,046
Diğer teminat mektupları	4,757,170	3,819,360
Toplam	**11,899,361**	**11,072,756**

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayri Nakdi Krediler	941,461	591,334
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	474,102	353,374
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	467,359	237,960
Diğer Gayri Nakdi Krediler	15,552,636	15,072,695
Toplam	**16,494,097**	**15,664,029**

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**%**	**YP**	**%**	**TP**	**%**	**YP**	**%**
Tarım	**68,122**	**0.69**	**153,936**	**2.33**	**44,778**	**0.49**	**189,336**	**2.85**
Çiftçilik ve Hayvancılık	56,647	0.58	136,382	2.07	39,146	0.43	176,234	2.65
Ormancılık	10,130	0.10	13,274	0.20	4,610	0.05	7,949	0.12
Balıkçılık	1,345	0.01	4,280	0.06	1,022	0.01	5,153	0.08
Sanayi	**4,078,016**	**41.28**	**3,557,117**	**53.77**	**3,990,192**	**44.24**	**3,237,435**	**48.72**
Madencilik ve Taşocakçılığı	67,062	0.68	55,644	0.84	49,592	0.55	53,415	0.80
İmalat Sanayi	2,775,657	28.10	3,233,536	48.88	2,889,888	32.04	2,816,140	42.38
Elektrik, Gaz, Su	1,235,297	12.50	267,937	4.05	1,050,712	11.65	367,880	5.54
İnşaat	**1,684,795**	**17.06**	**1,047,509**	**15.83**	**1,509,054**	**16.73**	**1,021,201**	**15.37**
Hizmetler	**3,784,808**	**38.31**	**1,596,638**	**24.14**	**2,843,974**	**31.55**	**1,239,570**	**18.65**
Toptan ve Perakende Ticaret	1,549,482	15.69	632,492	9.56	1,093,274	12.13	380,986	5.73
Otel ve Lokanta Hizmetleri	66,490	0.67	10,943	0.17	57,270	0.64	1,931	0.03
Ulaştırma Ve Haberleşme	479,754	4.86	785,300	11.87	463,721	5.14	780,211	11.74
Mali Kuruluşlar	1,205,130	12.20	25,757	0.39	1,166,857	12.94	57,600	0.87
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	104,144	1.05	54,563	0.83	15,604	0.17	43	-
Serbest Meslek Hizmetleri	263,229	2.66	70,922	1.07	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	6,645	0.07	-	-	6,817	0.08	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	109,934	1.11	16,661	0.25	40,431	0.45	18,799	0.28
Diğer	**263,227**	**2.66**	**259,929**	**3.93**	**630,744**	**6.99**	**957,745**	**14.41**
Toplam	**9,878,968**	**100.00**	**6,615,129**	**100.00**	**9,018,742**	**100.00**	**6,645,287**	**100.00**

4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
Cari Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	9,701,788	1,962,876	119,438	44,682
Aval ve Kabul Kredileri	19,716	655,208	-	193
Akreditifler	-	3,909,914	-	3,002
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	2,704	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**9,721,504**	**6,530,702**	**119,438**	**47,877**

	I. Grup		II. Grup	
Önceki Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	8,914,681	2,049,109	40,559	297
Aval ve Kabul Kredileri	29,056	454,538	-	-
Akreditifler	732	4,098,201	-	467
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	6,784	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**8,944,469**	**6,608,632**	**40,559**	**764**

(Yetkili İmza / Kaşe)

5. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

6. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

7. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir. Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklama veya plasmanda bulunma faaliyetleri önemlilik arz etmemektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

IV. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	1,465,785	143,565	935,466	112,377
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2,879,315	528,175	1,968,301	412,240
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	90,200	-	111,488	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**4,435,300**	**671,740**	**3,015,255**	**524,617**

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
TC Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	657	1,226	1,384	927
Yurt Dışı Bankalardan	32	1,496	43	4,379
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**689**	**2,722**	**1,427**	**5,306**

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	681,885	135,345	633,200	115,000
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	382,290	63,249	238,819	80,309
Toplam	**1,064,175**	**198,594**	**872,019**	**195,309**

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	10,998	17,623

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**5,309**	**93,454**	**3,486**	**88,289**
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	5,309	3,412	3,486	1,460
Yurt Dışı Bankalara	-	90,042	-	86,829
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	**-**	**6,751**	**-**	**4,325**
Toplam	**5,309**	**100,205**	**3,486**	**92,614**

(Yetkili İmza / Kaşe)

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	32,196	25,118

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2012 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 122,230 bin TL tutarındadır (30 Eylül 2011: 6,066 bin TL).

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	56,556	-	-	-	-	-	**56,556**
Tasarruf Mevduatı	29	19,536	939,505	121,411	11,062	6,812	-	**1,098,355**
Resmi Mevduat	18	62,177	341,744	67,509	4,456	1,828	-	**477,732**
Ticari Mevduat	1	117,703	430,160	163,348	29,189	208	-	**740,609**
Diğer Mevduat	-	25,450	157,379	78,348	6,960	688	-	**268,825**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**48**	**281,422**	**1,868,788**	**430,616**	**51,667**	**9,536**	**-**	**2,642,077**
Yabancı Para:								
DTH	192	26,356	268,261	52,200	14,433	38,131	-	**399,573**
Bankalar Mevduatı	-	28,637	-	-	-	-	-	**28,637**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**192**	**54,993**	**268,261**	**52,200**	**14,433**	**38,131**	**-**	**428,210**
Genel Toplam	**240**	**336,415**	**2,137,049**	**482,816**	**66,100**	**47,667**	**-**	**3,070,287**

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**1,356,352**	**1,291,291**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	89,758	75,596
Türev Finansal İşlemlerden Kar	348,091	646,747
Kambiyo İşlemlerinden Kar	918,503	568,948
Zarar	**(1,191,398)**	**(1,275,666)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(4,901)	(5,029)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(347,554)	(653,690)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(838,943)	(616,947)
Net Ticari Kar/Zarar	**164,954**	**15,625**

30 Eylül 2012 tarihinde sona eren dokuz aylık ara dönem itibarıyla, Banka'nın kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin, kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 37,841 TL'dir (30 Eylül 2011: 61,773 TL net kar).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari yılda geri çevrilen krediler ve çekler özel karşılıklarından	339,723	532,722
Haberleşme gelirlerinden	58,640	60,096
Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirler	21,360	64,081
Kiralama gelirleri	8,244	1,877
Diğer faaliyet gelirleri	77,966	49,128
Toplam	**505,933**	**707,904**

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	436,020	275,143
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	*113,289*	*51,794*
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	*309,404*	*172,908*
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	*13,327*	*50,441*
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	194,991	187,029
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	39,189	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	58,155	33,222
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	58,155	*33,222*
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	15,318	17,184
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	*15,318*	*17,184*
Diğer (*)	96,054	96,254
Toplam	**839,727**	**608,832**

(*)96,054 TL (30 Eylül 2011: 96,254 TL) tutarındaki diğer karşılık giderleri; 77,460 TL tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri (30 Eylül 2011: 69,879 TL), 16,411 TL (30 Eylül 2011: 24,427 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler ve çekler için ayrılan karşılık giderleri ile 2,183 TL (30 Eylül 2011: 1,948 TL) tutarında diğer karşılık giderlerinden oluşmaktadır.

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	682,357	621,378
Kıdem Tazminatı Karşılığı	21,892	10,634
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	77,857	74,923
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	6,829	6,555
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Gideri	6,842	2,263
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	9,631	8,248
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	682,518	569,537
Faaliyet Kiralama Giderleri	*99,869*	*81,944*
Bakım ve Onarım Giderleri	*10,783*	*9,980*
Reklam ve İlan Giderleri	*46,689*	*16,667*
Diğer Giderler	*525,177*	*460,946*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	68	350
Diğer	142,777	128,648
Toplam	**1,630,771**	**1,422,536**

(Yetkili İmza / Kaşe)

7. Vergi karşılığı

Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Banka elde etmiş olduğu net dönem karı neticesinde, yürürlükte bulunan düzenlemelere uygun olarak ilişikteki gelir tablosunda 273,090 TL (30 Eylül 2011: 326,294 TL) tutarında cari vergi karşılığı gideri hesaplamıştır.

Banka'nın ertelenmiş vergi giderine ilişkin detay aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	(27,071)	58,105
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	14,413	(1,699)
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Toplam	**(12,658)**	**56,406**

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Banka, olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 6,398,044 TL faiz gelirleri, 3,639,879 TL faiz giderleri, 279,546 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (30 Eylül 2011: 4,658,148 TL faiz gelirleri, 2,572,474 TL faiz giderleri, 412,693 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

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

Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın diğer komisyon gelirleri ağırlıklı olarak kredi kartı ücret ve komisyonlarından, havale komisyonlarından ve alınan istihbarat komisyonlarından oluşmaktadır.

Banka'nın diğer komisyon giderleri ağırlıklı olarak kredi kartları için verilen komisyon ve ücretler ile yurt dışı bankalardan kullanılan kredilere verilen komisyonlardan oluşmaktadır.

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklama ve dipnotlar

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

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Cari Dönem	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	293,552	614,114	-	6,572	4,443	1,540
Dönem Sonu Bakiyesi	129,431	583,591	-	37,925	16,633	16,247
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	10,998	542	-	28	492	34

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Önceki Dönem	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	914,750	340,525	-	563	8,978	2,371
Dönem Sonu Bakiyesi	293,552	614,114	-	6,572	4,443	1,540
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	17,623	465	-	27	292	45

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	1,085,232	731,751	728,474	581,885	92,454	54,423
Dönem Sonu Bakiyesi	1,416,420	1,085,232	525,281	728,474	79,412	92,454
Mevduat Faiz Gideri	32,196	25,118	40,726	30,756	420	355

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. Risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi ve gayri nakdi kredilerin toplam nakdi ve gayri nakdi kredilere oranı sırasıyla %0.23 (31 Aralık 2011: %0.52) ve %3.87'dir (31 Aralık 2011: %3.97).

Cari Dönem	**Bakiye**	**Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %**
Nakdi kredi	146,064	0.23
Gayri nakdi kredi	637,763	3.87
Mevduat	2,021,113	3.16
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-

Önceki Dönem	**Bakiye**	**Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %**
Nakdi kredi	297,995	0.52
Gayri nakdi kredi	622,226	3.97
Mevduat	1,906,160	3.13
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Banka'nın 30 Mart 2012 tarihinde yapılan Ortaklar 58. Genel Kurul Toplantısı'nda 2011 yılı karının aşağıdaki tabloda gösterildiği şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

	2011 Yılı Kar Dağıtım Tablosu
Banka'nın konsolide olmayan yasal finansal tablolarındaki net dönem karı	**1,226,785**
Ertelenmiş vergi geliri	(25,524)
Dağıtılabilir net dönem karı	**1,201,261**
Kanuni yedek akçeler	120,126
1. tertip kanuni yedek akçeler	*60,063*
Banka kanunu ve ana sözleşme gereği ayrılan yedek akçeler	*60,063*
Ortaklara dağıtılabilir pay	**1,081,135**
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları	33,497
Olağanüstü yedek akçeler	1,010,638
Ortaklara dağıtılan temettü	**37,000**

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

Haziran 2012 (*)	**Standard&Poors**
Kredi Notu YP	BB / Durağan / B
Mevduat Notu YP	BB / Durağan / B
Ulusal	trAA / -- / trA-1
Süreklilik Notu	NR

Temmuz 2012 (*)	**Moody's Investors' Service**
Finansal Güç Notu	D+
TP Mevduat Notu	Baa2 / P-2
TP Görünüm	Durağan
YP Mevduat Notu	Ba2 / NP
YP Görünüm	Durağan

Aralık 2011 (*)	**Fitch Rating**
Uzun Vadeli YP	BB+
Kısa Vadeli YP	B
YP Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli TP	BB+
Kısa Vadeli TP	B
TP Görünüm	Durağan
Ulusal Uzun Vadeli	AA+ (tur)
Ulusal Görünüm	Durağan
Bireysel	WD
Destek Notu	3
Destek Derecelendirme Tabanı	BB+

Şubat 2012(*)	**Capital Intelligence**
Finansal Güç Notu	BBB-
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli YP	BB
Destek Notu	2
YP Görünüm	Durağan

(*) Tarihler, kredi notlarındaki veya görünümlerdeki son değişiklik tarihleridir.

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

- Banka, 1 Kasım 2012 tarihinde, 1 Kasım 2022 vadeli 500 milyon Amerikan Doları tutarında ilk sermaye benzeri tahvil ihracını gerçekleştirmiştir. Türkiye dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere planlanan ABD Doları cinsinden ikincil sermaye benzeri borç hükmünü haiz tahvil ihracına ilişkin yatırımcılardan talep toplama süreci tamamlanmış olup, 10 yıl vadeli ihracın nominal tutarı 500 Milyon Amerikan Doları, kupon faiz oranı %6.00 ve itfa tarihi 1 Kasım 2022'dir.
- Banka, vade başı 27 Kasım 2012, vade sonu 17 Mayıs 2013 olmak üzere 171 gün vadeli 400 Milyon TL nominal değerli ve vade başı 27 Kasım 2012 vade sonu 8 Kasım 2013 olmak üzere 346 gün vadeli 150 Milyon TL nominal değerli banka bonolarının 21-22-23 Kasım 2012 tarihlerinde halka arz yoluyla ihraç edilmesi amacıyla Sermaye Piyasası Kurulu ve İMKB'ye başvurmuştur.

IV. Kurlarda raporlama tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile bankanın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi

Yoktur.

(Yetkili İmza / Kaşe)

YEDİNCİ BÖLÜM

I. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

1. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2012 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member firm of KPMG International, a Swiss cooperative) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 9 Kasım 2012 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporunda söz konusu finansal tabloların Banka'nın mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)