Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı

31 Aralık 2012
Tarihinde Sona Eren Yıla Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ
14 Şubat 2013

Bu rapor, 1 sayfa bağımsız denetim raporu ile 88 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından oluşmaktadır.

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Yönetim Kurulu'na:

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı'nın ("Banka") 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul,
14 Şubat 2013

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU 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 yıl sonu 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
- 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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

14 Şubat 2013

Halil AYDOĞAN Yönetim Kurulu Başkanı	Ramazan GÜNDÜZ Yönetim Kurulu 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	: 0 312 591 11 48
Faks	: 0 312 591 20 01

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
VIII.	Kar dağıtım tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakında açıklamalar	16
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
XVIII	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	21
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	21
XXII.	Diğer hususlar	21

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	22
II.	Kredi riski	25
III.	Piyasa riski	32
IV.	Operasyonel risk	24
V.	Kur riski	24
VI.	Faiz oranı riski	37
VII.	Likidite riski	41
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi	44
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler	46
X.	Faaliyet bölümleri	46

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	47
II.	Bilançosunun pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	64
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	81
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	83
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	85

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	85
II.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	86
III.	Bilanço sonrası hususlarla ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkileri	87
IV.	Kurlarda raporlama tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının 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	

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	88
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	88

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

(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 TC Başbakanlık Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne ("Vakıflar Genel Müdürlüğü") verilen selahiyet 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.

31 Aralık 2012 ve 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 31 Aralık 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	36 yıl
Halim KANATCI	Başkan Vekili	28 Nisan 2009	Lisans	39 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	14 yıl
Ramazan GÜNDÜZ	Üye	6 Nisan 2009	Lisans	34 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				
Ramazan GÜNDÜZ	Üye	3 Ocak 2013	Lisans	34 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	21 yıl
Şahin UĞUR	Kurum Maaş Ödemeleri	9 Ağustos 2004	Lisans	27 yıl
Feyzi ÖZCAN	Bireysel Bankacılık, Bireysel Krediler, Ödeme Sistemleri, Ödeme Sistemleri Operasyonları, Banka Sigortacılığı	20 Eylül 2005	Lisans	23 yıl
Metin Recep ZAFER	Genel Muhasebe ve Mali İşler, Hazine ve Dış Operasyonlar, Bankacılık Operasyonları, Alternatif Dağıtım Kanalları	13 Haziran 2006	Doktora	17 yıl
Ömer ELMAS	Hukuk İşleri, Takip İşleri	5 Ocak 2009	Lisansüstü	10 yıl
İbrahim BİLGİÇ	Kurumsal Bankacılık, Kurumsal Merkezler, Kurumsal Krediler, Nakit Yönetimi İşlemleri	7 Mayıs 2010	Lisans	21 yıl
Hasan ECESOY	Hazine, Yatırım Bankacılığı	18 Haziran 2010	Doktora	19 yıl
Serdar SATOĞLU	Özel Bankacılık, İştirakler	2 Temmuz 2010	Doktora	17 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	16 yıl
Osman DEMREN	Ticari Bankacılık, Destek Hizmetleri, KOBİ Bankacılığı,	6 Nisan 2011	Lisans	22 Yıl
Mitat ŞAHİN	İnsan Kaynakları, Planlama ve Performans	11 Nisan 2011	Lisansüstü	23 Yıl
Yıldırım EROĞLU	Ticari Krediler, İstihbarat	6 Aralık 2011	Lisans	20 Yıl
Numan BEK	Uluslararası ve Yatırımcı İlişkileri	18 Temmuz 2012	Lisans	22 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 AŞ'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.

3 Ocak 2013 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında alınan karar doğrultusunda, Halim Kanatcı Denetim Komitesi üyeliğinden ayrılmış olup, yerine Ramazan Gündüz seçilmiştir.

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 selahiyet 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.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Banka'nın yurt içinde 741, yurt dışında 3 olmak üzere toplam 744 şubesi (31 Aralık 2011: yurt içinde 677, yurt dışında 3 olmak üzere toplam 680 şubesi) bulunmaktadır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Banka'nın personel sayısı 13,463 kişidir (31 Aralık 2011: 12,222 kişi).

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 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**	**2,249,902**	**10,077,723**	**12,327,625**	**2,069,286**	**5,067,834**	**7,137,120**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**V-I-2**	**20,589**	**65,597**	**86,186**	**4,182**	**169,956**	**174,138**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		20,589	65,597	86,186	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	20,589	65,597	86,186	4,182	169,956	174,138
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O.Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Krediler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	**V-I-3**	**29,360**	**1,925,546**	**1,954,906**	**4,217**	**2,125,373**	**2,129,590**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**-**	**-**	**-**	**190,127**	**-**	**190,127**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	190,127	-	190,127
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**V-I-4**	**10,269,317**	**3,858,206**	**14,127,523**	**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		10,269,317	3,832,876	14,102,193	10,424,851	2,653,693	13,078,544
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	14,580	14,580	-	49,695	49,695
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**V-I-5**	**51,368,274**	**16,764,765**	**68,133,039**	**39,030,377**	**18,278,855**	**57,309,232**
6.1	Krediler ve Alacaklar		51,102,880	16,764,765	67,867,645	38,921,755	18,278,855	57,200,610
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler	V-VII-1	62,021	58,425	120,446	163,266	134,729	297,995
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		51,040,859	16,706,340	67,747,199	38,758,489	18,144,126	56,902,615
6.2	Takipteki Krediler		2,724,963	-	2,724,963	2,156,879	-	2,156,879
6.3	Özel Karşılıklar (-)		2,459,569	-	2,459,569	2,048,257	-	2,048,257
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**V-I-6**	**4,198,301**	**55,305**	**4,253,606**	**4,343,224**	**1,628,303**	**5,971,527**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		4,198,301	1,858	4,200,159	4,343,224	1,573,727	5,916,951
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	53,447	53,447	-	54,576	54,576
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**V-I-7**	**398,063**	**-**	**398,063**	**219,527**	**-**	**219,527**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		398,063	-	398,063	219,527	-	219,527
9.2.1	Mali İştirakler		386,663	-	386,663	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**	**706,829**	**205,380**	**912,209**	**494,983**	**150,015**	**644,998**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		551,132	205,380	756,512	354,648	150,015	504,663
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		155,697	-	155,697	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)**	**V-I-12**	**1,132,430**	**2,137**	**1,134,567**	**1,090,688**	**2,894**	**1,093,582**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-13**	**81,614**	**133**	**81,747**	**61,999**	**176**	**62,175**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		81,614	133	81,747	61,999	176	62,175
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	V-I-14	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**119,625**	**-**	**119,625**	**131,153**	**-**	**131,153**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	V-I-15	119,625	-	119,625	131,153	-	131,153
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-16	**-**	**-**	**-**	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**V-I-17**	**856,248**	**194,919**	**1,051,167**	**871,492**	**110,816**	**982,308**
	AKTİF TOPLAMI		**71,430,552**	**33,149,711**	**104,580,263**	**58,936,106**	**30,248,360**	**89,184,466**

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2011		
	PASİF KALEMLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**V-II-1**	**49,566,239**	**17,676,051**	**67,242,290**	**43,215,813**	**17,723,405**	**60,939,218**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	V-VII-1	843,371	717,762	1,561,133	1,248,155	658,005	1,906,160
1.2	Diğer		48,722,868	16,958,289	65,681,157	41,967,658	17,065,400	59,033,058
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**V-II-2**	**7,165**	**192,527**	**199,692**	**4,376**	**337,998**	**342,374**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**V-II-3**	**86,974**	**7,388,509**	**7,475,483**	**75,254**	**8,162,053**	**8,237,307**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**2,105,612**	**6,384,324**	**8,489,936**	**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		2,105,612	6,384,324	8,489,936	2,978,533	2,961,104	5,939,637
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**V-II-3**	**1,539,176**	**891,137**	**2,430,313**	**494,885**	**-**	**494,885**
5.1	Bonolar		1,436,871	-	1,436,871	494,885	-	494,885
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		102,305	891,137	993,442	-	-	-
VI.	**FONLAR**		**31,368**	**-**	**31,368**	**40,699**	**-**	**40,699**
6.1	Müstakriz Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		31,368	-	31,368	40,699	-	40,699
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**2,156,038**	**67,564**	**2,223,602**	**1,808,249**	**69,014**	**1,877,263**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**V-II-4**	**430,620**	**535,827**	**966,447**	**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**	**1,609,740**	**31,336**	**1,641,076**	**1,253,798**	**29,660**	**1,283,458**
12.1	Genel Karşılıklar	V-II-7	953,052	3,007	956,059	668,297	2,883	671,180
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		457,513	-	457,513	389,807	-	389,807
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar	V-II-7	199,175	28,329	227,504	195,694	26,777	222,471
XIII.	**VERGİ BORCU**	**V-II-8**	**321,043**	**1,310**	**322,353**	**124,710**	**1,804**	**126,514**
13.1	Cari Vergi Borcu		321,043	1,310	322,353	124,710	1,804	126,514
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu	V-I-15	-	-	-	-	-	-
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**	**-**	**1,639,549**	**1,639,549**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**11,278,984**	**639,170**	**11,918,154**	**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**		**1,643,100**	**639,170**	**2,282,270**	**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	810,803	639,170	1,449,973	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**		**1,460,080**	**-**	**1,460,080**	**1,226,785**	**-**	**1,226,785**
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kar/Zararı		1,460,080	-	1,460,080	1,226,785	-	1,226,785
	PASİF TOPLAMI		**69,132,959**	**35,447,304**	**104,580,263**	**59,276,125**	**29,908,341**	**89,184,466**

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2011		
		Dipnot	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**47,920,728**	**34,015,287**	**81,936,015**	**39,880,044**	**33,288,485**	**73,168,529**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**V-III-2-4**	**10,540,702**	**6,676,045**	**17,216,747**	**9,018,742**	**6,645,287**	**15,664,029**
1.1	Teminat Mektupları		10,520,455	2,111,663	12,632,118	8,988,954	2,083,802	11,072,756
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1,556,195	1,172,213	2,728,408	1,421,940	735,091	2,157,031
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		379,638	-	379,638	323,046	-	323,046
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		8,584,622	939,450	9,524,072	7,243,968	1,348,711	8,592,679
1.2	Banka Kabulleri		19,554	786,278	805,832	29,056	454,538	483,594
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	36,632	36,632	375	40,122	40,497
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		19,554	749,646	769,200	28,681	414,416	443,097
1.3	Akreditifler		693	3,773,865	3,774,558	732	4,098,668	4,099,400
1.3.1	Belgeli Akreditifler		693	3,773,865	3,774,558	732	4,098,668	4,099,400
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	2,705	2,705	-	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		-	1,104	1,104	-	1,166	1,166
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	430	430	-	172	172
II.	**TAAHHÜTLER**		**34,216,436**	**16,105,397**	**50,321,833**	**26,604,769**	**17,950,010**	**44,554,779**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		12,181,257	900,351	13,081,608	10,761,185	888,178	11,649,363
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	V-III-1	813,896	880,456	1,694,352	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	4,950,300	-	4,950,300	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	1,154,273	-	1,154,273	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	4,938,035	-	4,938,035	4,322,604	-	4,322,604
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		306,109	-	306,109	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	19,895	38,539	18,644	30,259	48,903
2.2	Cayılabilir Taahhütler		22,035,179	15,205,046	37,240,225	15,843,584	17,061,832	32,905,416
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		22,035,179	15,205,046	37,240,225	15,843,584	17,061,832	32,905,416
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**V-III-5**	**3,163,590**	**11,233,845**	**14,397,435**	**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		3,163,590	11,233,845	14,397,435	4,256,533	8,693,188	12,949,721
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		335,127	580,218	915,345	241,499	730,482	971,981
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		167,612	290,134	457,746	120,798	365,252	486,050
3.2.2.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		167,515	290,084	457,599	120,701	365,230	485,931
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		2,402,780	8,330,787	10,733,567	3,895,134	7,304,219	11,199,353
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		923,381	3,864,357	4,787,738	2,939,954	2,126,335	5,066,289
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		1,479,399	1,539,568	3,018,967	955,180	3,515,768	4,470,948
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	1,463,431	1,463,431	-	837,023	837,023
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	1,463,431	1,463,431	-	825,093	825,093
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		425,683	650,908	1,076,591	119,900	127,332	247,232
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		212,841	325,454	538,295	59,950	63,666	123,616
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		212,842	325,454	538,296	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		-	1,671,932	1,671,932	-	531,155	531,155
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**519,993,665**	**149,770,720**	**669,764,385**	**357,053,294**	**124,320,048**	**481,373,342**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**164,776,152**	**1,631,737**	**166,407,889**	**124,012,854**	**1,965,815**	**125,978,669**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	17,314	17,314	-	18,287	18,287
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		157,929,261	373,569	158,302,830	119,736,673	8,216	119,744,889
4.3	Tahsile Alınan Çekler		5,300,718	605,686	5,906,404	3,205,549	488,732	3,694,281
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		942,310	195,300	1,137,610	679,477	175,092	854,569
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,152	71	2,223	2,152	75	2,227
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	5,231	5,231	-	5,570	5,570
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		309	202,904	203,213	309	919,351	919,660
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		601,402	231,662	833,064	388,694	350,492	739,186
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**117,685,823**	**38,351,806**	**156,037,629**	**80,054,062**	**33,316,757**	**113,370,819**
5.1	Menkul Kıymetler		333,097	26,537	359,634	152,464	36,226	188,690
5.2	Teminat Senetleri		667,934	98,231	766,165	370,412	106,362	476,774
5.3	Emtia		19,180,436	624,899	19,805,335	13,878,556	551,059	14,429,615
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		91,003,225	30,568,630	121,571,855	61,440,934	25,435,504	86,876,438
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		5,721,800	6,887,220	12,609,020	3,818,024	7,124,472	10,942,496
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		779,331	146,289	925,620	393,672	63,134	456,806
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**237,531,690**	**109,787,177**	**347,318,867**	**152,986,378**	**89,037,476**	**242,023,854**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**567,914,393**	**183,786,007**	**751,700,400**	**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
31 Aralık 2012 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait
Konsolide Olmayan Gelir Tablosu
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2012	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2011
I.	**FAİZ GELİRLERİ**		**8,756,502**	**6,501,067**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	6,966,135	4,932,705
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	4,462	8,516
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2,928	4,104
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	1,765,558	1,509,415
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1,105,834	1,047,285
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		659,724	462,130
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		17,419	46,327
II.	**FAİZ GİDERLERİ**		**4,671,908**	**3,607,349**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	3,924,493	2,939,515
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	136,402	135,141
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		346,524	478,656
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	177,879	16,555
2.5	Diğer Faiz Giderleri		86,610	37,482
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [I - II]**		**4,084,594**	**2,893,718**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**447,700**	**559,307**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		709,741	747,092
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		104,763	65,658
4.1.2	Diğer		604,978	681,434
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		262,041	187,785
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		187	132
4.2.2	Diğer		261,854	187,653
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**V-IV-3**	**57,078**	**44,817**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	**V-IV-4**	**336,542**	**39,000**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-4	249,189	74,700
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-4	(24,121)	(13,872)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-4	111,474	(21,828)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**V-IV-5**	**624,680**	**885,315**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**5,550,594**	**4,422,157**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**V-IV-6**	**1,404,058**	**905,596**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**V-IV-7**	**2,261,175**	**1,941,380**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**1,885,361**	**1,575,181**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**		**1,885,361**	**1,575,181**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI**	**V-IV-11**	**(425,281)**	**(348,396)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(449,196)	(373,920)
16.2	Ertelenmiş Vergi Geliri		23,915	25,524
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	**V-IV-12**	**1,460,080**	**1,226,785**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KAR/ZARARI (XVII+XXII)**	**V-IV-12**	**1,460,080**	**1,226,785**
	100 Adet Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)	III-XXII	0.5840	0.4907

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2012	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2011
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**V-V-1**	**881,018**	**(466,878)**
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**		**410,251**	**(77,465)**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**V-V-1**	**(94,600)**	**91,774**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER**		**1,196,669**	**(452,569)**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**		**1,460,080**	**1,226,785**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	V-V-1	40,002	132,415
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		1,420,078	1,094,370
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR**		**2,656,749**	**774,216**

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı

31 Aralık 2012 Tarihinde Sona Eren Yıla 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 – 31 Aralık 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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(453,357)**	-	-	-	-	**(453,357)**	-	**(453,357)**
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**788**	-	-	**788**	-	**788**
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	**1,226,785**	-	-	-	-	-	-	**1,226,785**	-	**1,226,785**
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**	**1,226,785**	**-**	**253,304**	**7,564**	**67,318**	**-**	**-**	**9,298,405**	**-**	**9,298,405**
	Cari Dönem – 31 Aralık 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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1,196,669**	-	-	-	-	**1,196,669**	-	**1,196,669**
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	**1,460,080**	-	-	-	-	-	-	**1,460,080**	-	**1,460,080**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	**120,126**	-	**1,010,638**	**25,524**	**(1,226,785)**	-	-	**33,497**	-	-	-	**(37,000)**	-	**(37,000)**
18.1	Dağıtılan Temettü	V-V-5	-	-	-	-	-	-	-	-	(37,000)	-	-	-	-	-	-	(37,000)	-	**(37,000)**
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	V-V-5	-	-	-	-	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**	**1,460,080**	**-**	**1,449,973**	**41,061**	**67,318**	**-**	**-**	**11,918,154**	**-**	**11,918,154**

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2012	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2011
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**3,122,905**	**1,173,997**
1.1.1	Alınan Faizler		8,762,501	6,150,151
1.1.2	Ödenen Faizler		(4,664,904)	(3,506,550)
1.1.3	Alınan Temettüler		22,793	20,881
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		709,741	559,307
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		156,143	172,935
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	V-I-5	426,555	548,693
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2,168,815)	(1,867,002)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(358,258)	(392,941)
1.1.9	Diğer	V-VI-1	237,149	(511,477)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(7,809,875)**	**(2,245,494)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
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		(4,759,563)	(2,894,613)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(11,848,243)	(12,667,820)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(68,859)	(146,453)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		686,707	1,585,672
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		5,652,617	11,568,677
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(768,102)	1,900,297
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	V-VI-1	3,295,568	(1,591,254)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(4,686,970)**	**(1,071,497)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**1,255,059**	**(829,911)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	V-I-7	(1,211)	(22,553)
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(89,365)	(104,893)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		171,788	206,023
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(1,202,309)	(3,995,052)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		2,340,733	2,807,497
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(210,825)	(1,337,879)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	V-I-6	275,294	1,634,696
2.9	Diğer	V-VI-1	(29,046)	(17,750)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**3,499,543**	**444,064**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		6,157,509	478,378
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(2,620,966)	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	V-V-5	(37,000)	(34,314)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	V-VI-1	**(1,666)**	**3,796**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**65,966**	**(1,453,548)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**V-VI-4**	**4,933,906**	**6,387,454**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**V-VI-4**	**4,999,872**	**4,933,906**

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

		Dipnot	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**			
1.1	**DÖNEM KÂRI**		**1,885,361**	**1,575,181**
1.2	**ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**(425,281)**	**(348,396)**
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	V-IV-11	(449,196)	(373,920)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	V-IV-11	23,915	25,524
A.	**NET DÖNEM KÂRI**		**1,460,080**	**1,226,785**
1.3	**DİĞER YEDEKLERE SINIFLANAN ERTELENMİŞ VERGİ GELİRİ**	V-IV-11	**(23,915)**	**(25,524)**
B.	**ERTELENMİŞ VERGİ GELİRİ SONRASI NET DÖNEM KARI**		**1,436,165**	**1,201,261**
1.4	**GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI**		**-**	**-**
1.5	**BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE**	V-V-5	-	**(60,063)**
1.6	**BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR**	V-V-5	**-**	**(60,063)**
C.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI (*)**		**-**	**1,081,135**
1.7	**ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ**		**-**	**37,000**
1.7.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	37,000
1.7.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.7.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.7.4	Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.7.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.8	**PERSONELE TEMETTÜ**		-	-
1.9	**YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ**		**-**	**-**
1.10	**ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ**		-	-
1.10.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.10.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.10.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.10.4	Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.10.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.11	**İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE**		-	-
1.12	**STATÜ YEDEKLERİ**		-	-
1.13	**OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER**	V-V-5	-	**1,010,638**
1.14	**DİĞER YEDEKLER**		-	-
1.15	**ÖZEL FONLAR**	V-V-5	-	**33,497**
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**			
2.1	**DAĞITILAN YEDEKLER**		**-**	**-**
2.2	**İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER**		-	-
2.3	**ORTAKLARA PAY**		**-**	**-**
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
2.4	**PERSONELE PAY**		**-**	**-**
2.5	**YÖNETİM KURULUNA PAY**		**-**	**-**
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**			
3.1	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE** (100 Hisse başına kazanç)		**0.5840**	**0.4907**
3.2	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		**58.40**	**49.07**
3.3	**İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE**		**-**	**-**
3.4	**İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**			
4.1	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE**		**-**	**0.0148**
4.2	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		**-**	**1.48**
4.3	**İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE**		-	-
4.4	**İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		**-**	**-**

(*) Rapor tarihi itibarıyla, 2012 yılı kar dağıtımına ilişkin herhangi bir karar alınmadığından dağıtılabilir net dönem karı gösterilmemiştir.

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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 açıklamalar

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 31 Aralık 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.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	%1.91	%3.78
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	%5.00	%5.00
Tahmin Edilen Personel Devir Hızı	%1.93	%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 döneme ilişkin hazırlanan aktüer raporuna istinaden karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

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.

XVI. 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.

XVII. 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.

XVIII. 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.

XIX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

XX. 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 X nolu dipnotta açıklanmıştır.

XXI. Diğer hususlar

Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç Banka'nın dönem net karının, dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmıştır. 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.

31 Aralık 2012 tarihinde sona eren yıla ilişkin 100 adet hisse başına kazanç, 0.5840 TL'dir (31 Aralık 2011: 0.4907 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 VII 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 %16.14'tür.

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

	31 Aralık 2012 Risk Ağırlıkları								
	%0	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%1250**
Kredi Riskine Esas Tutar									
Risk Sınıfları	**35,862,029**	-	**2,093,778**	**24,744,629**	**19,064,767**	**36,099,168**	**1,979,962**	**4,851,957**	-
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	28,558,222	-	-	3,969,804	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9,128	-	955,396	137,598	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13,080	-	-	248	-	22,627	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	82,169	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,449,874	-	1,133,933	2,302,272	-	590,020	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	541,951	-	-	-	-	30,050,423	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	87,961	-	-	-	19,064,767	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	18,334,707	-	1,849,410	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	265,394	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	1,979,962	4,851,957	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1,119,644	-	4,449	-	-	3,321,294	-	-	-

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Cari Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	6,069,014
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	48,413
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) (*)	587,602
Özkaynak	13,527,730
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)x12,5x100)	**% 16.14**

(*) 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
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	2,500,000
Nominal Sermaye	2,500,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	723,918
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yedek Akçeler	5,675,804
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kâr	1,460,080
Net Dönem Kârı	1,460,080
Geçmiş Yıllar Kârı	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	92,887
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	41,061
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-
Net Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	67,299
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	81,747
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	**10,344,704**
KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	956,059
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
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	1,628,814
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	652,488
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-
Katkı Sermaye Toplamı	**3,304,679**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	
SERMAYE	**13,649,383**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**121,653**
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	121,435
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-
Diğer	218
TOPLAM ÖZKAYNAK	**13,527,730**

(Yetkili İmza / Kaşe)

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşım

İçsel sermaye gereksinimi değerlendirme sürecini ve sermaye yeterliliği politikasını tanımlamak amacıyla "Sermaye Gereksinimi İçsel değerlendirme Süreci Dokümanı" oluşturulmuş ve 2012 yılı Eylül ayında Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Söz konusu doküman sermayenin planlanması, sermaye acil durum ve risk azaltım planlarının yapılmasına ilişkin usuller ve esasları da içermektedir. Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme süreci ile Banka'nın maruz kaldığı ya da kalabileceği riskleri karşılamak için gerekli görülen sermayenin çeşitleri, bileşenleri ve dağılımının sürekli olarak değerlendirilmesi ve idame ettirilmesi, mevcut ve gelecekteki sermaye gereksiniminin belirlenmesi hedeflenmektedir.

Söz konusu süreçte, piyasa koşulları ve ekonomik konjonktürdeki olası değişimlerin sermaye üzerine etkisi değerlendirilmekte, bunun yanısıra Banka'nın strateji ve hedefleri doğrultusunda kredi büyüme beklentileri, fon kaynakları, likidite imkânları gibi hususlar ile risk profili ve risk iştahı gözönünde bulundurulmaktadır. Bankanın stratejik planı ve 2013 yılı büyüme beklentileri doğrultusunda değerlendirmeler yapılarak sermaye ihtiyacı belirlenmiş ve 2012 yılı içinde sermaye kaynaklarını ve tutarını artırmaya yönelik aksiyonlar alınmıştır.

Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinde, kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, likidite riski, itibar riski, artık risk, yoğunlaşma riski, karşı taraf kredi riski ülke ve transfer riski dikkate alınmakta olup, söz konusu risklerin ölçüm ve yönetimine ilişkin politikalar ve uygulama usulleri oluşturulmuş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme süreci, gelişen bir süreç olarak ele alınmakta olup yukarıda sözü edilen politikalar ve uygulama usulleri doğrultusunda aksiyon planları oluşturulmuş olup, çalışmalar sürdürülmektedir.

II. Kredi riski

Kredi riski, en basit şekilde müstakrizin veya karşı tarafın, üzerinde mutabık kalınan sözleşme şartlarına uygun olarak yükümlülüklerini yerine getirememe olasılığı olarak tanımlanır. Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı maruz kalınabilecek zarar olasılığı olarak tanımlanmakta olup, vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelerden kaynaklanabilecek karşı taraf riskleri ile Bankacılık Kanunu gereğince kredi sayılan tüm işlemlerden kaynaklanan kredi risklerini kapsayacak şekilde geniş kapsamlı olarak ele alınmaktadır.

Banka, kredilendirme işlemlerinde, kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla Bankacılık Kanunu'nun 51 ve 54 üncü maddeleri dahilinde ve buna bağlı yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla; şubeler, bölge yönetmenlikleri, krediler yönetmenlikleri, kredilerden sorumlu genel müdür yardımcısı, genel müdür, kredi komitesi ve yönetim kuruluna ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitler dahilinde kredi tahsisi yapmaktadır.

Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için ürün bazında ayrı ayrı belirlenmektedir. Kredi limitleri belirlenirken; izlenen kredi politikası gereği, kredi limiti tahsis edilecek müşterilerin köklü ve başarılı bir ticari geçmişe sahip, ticari ahlakı iyi, finansal yapısı ve moralitesi yüksek, iş konuları krediyi seyyal olarak kullanmaya elverişli bulunan, ticari faaliyetlerini olumlu ve dengeli bir biçimde sürdüren, işlerinde tecrübe ve ihtisas sahibi olup aynı zamanda ekonomik gerekçelere uyum sağlayacak yapı ve anlayışta olan, piyasanın itibar ettiği, özkaynakları yeterli, işletme faaliyetleri sonucu fon yaratma kabiliyeti bulunan ve faaliyetleri sonucu oluşturacakları değerler ile plasman giderlerini karşılayabilecek yapıda olan müşteriler olması, sektörleri, coğrafi bölgeleri gibi birçok kriter bir arada değerlendirilmektedir. Müşterilerin finansal yapılarının incelenmesi, normal istihbarat çalışmalarının yanı sıra, kredili firmalardan temin edilen bilanço ve gelir tabloları, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgi ve belgelere dayanılarak yapılmaktadır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin finansal bilgilerinde ve işlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha önce belirlenen kredi limitleri revize edilebilmektedir.

Kredi limitleri için, Banka plasmanlarının emniyet ve seyyaliyetesinin temini amacıyla müşteri bazında, kredi kullandırılacak firmaların durumuna göre belirlenen cins ve tutarda teminatlar sağlanmaktadır. Kredilerin büyük bir bölümünün gayrimenkul ve menkul rehni, kambiyo senedi ve diğer likit kıymetlerin teminata alınması, banka teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaletinin kabul edilmesi suretiyle teminatlandırılmasına çalışılmıştır.

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde kredi riski ve piyasa risklerine karşı tesis edilmiş risk kontrol limitleri bulunmaktadır.

Risk Yönetimi Birimi, kredi riskinin yönetimi amacıyla,

- Diğer birimlerle koordineli olarak, kredi risk yönetimi politikalarının belirlenmesi,
- Sektörel, coğrafi ve kredi türü bazında yoğunlaşma limitlerinin belirlenmesi ve izlenmesi
- Derecelendirme ve skorlama sistemlerinin oluşturulmasına katkıda bulunulması,
- Kredi portföyünün dağılımı (borçlu, sektör, coğrafi bölge), kalitesi (sorunlu krediler, kredi risk dereceleri) ve yoğunlaşmalarını içeren Kredi Riski Yönetimi raporlarının yanı sıra, senaryo analizleri ve stress testleri ile yapılan diğer analizlerin yönetim kurulu ve üst yönetimin bilgisine sunulması,
- Kredi riski ileri ölçüm yöntemlerinin oluşturulması amacıyla çalışmalar yapılması,

konularında faaliyet göstermektedir.

Kredi riski, nakdi ve gayri nakdi her türlü karşı taraf riski taşıyan sözleşmeler ve pozisyonlar için geniş kapsamlı olarak tanımlanmakta ve yönetilmektedir. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Banka tarafından Banka'nın kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir. Banka'nın risk yönetim anlayışı çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilmekte ve uzun vadeli riskler için risk limiti belirleme, teminatlandırma gibi hususlar kısa vadeli risklere oranla daha geniş kapsamlı olarak ele alınmaktadır.

Banka'nın yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve kuruluşların faaliyetleri çerçevesinde önemli bir risk oluşturmamaktadır.

Banka tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış alacaklarını, "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e uygun olarak aşağıdaki şekilde sınıflandırmaktadır.

- ilk intikal tarihinden sonra gecikme gün sayısı 90 ile 180 gün arasında olan krediler ve alacaklar "Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar" olarak 3. grupta,
- ilk intikal tarihinden sonra gecikme gün sayısı 180 ile 360 gün arasında olan krediler ve alacaklar "Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar" olarak 4. grupta,
- ilk intikal tarihinden sonra gecikme gün sayısı 360 günden fazla olan krediler ve alacaklar "Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar" olarak 5. grupta sınıflandırılmaktadır.

İlgili yönetmelik kapsamında sınıflandırılan kredilerden 3. gruptakiler için teminatlar dikkate alınmaksızın %20 oranında, 4. ve 5. gruptakiler için yine teminatlar dikkate alınmaksızın %100 oranında karşılık ayrılmakta ve ilgili dönemin kar/zarar hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %19.23'tür.

Banka'nın ilk büyük 100 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin toplam gayri nakdi krediler portföyü içindeki payı %59.34'tür.

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının ve ilk büyük 100 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı yükümlülükler içindeki payı sırasıyla %12.48 ve %12.47 oranlarındadır.

Banka'nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %24.69'dur.

Banka'nın ilk büyük 200 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin toplam gayri nakdi krediler portföyü içindeki payı %69.80'dir.

Banka'nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının ve ilk büyük 200 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı yükümlülükler içindeki payı sırasıyla %16.02 ve %14.67 oranlarındadır.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 956,059 TL'dir (31 Aralık 2011: 671,180 TL).

Risk Sınıfları:	**Cari Dönem Risk Tutarı**	**Ortalama Risk Tutarı(*)**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	32,528,026	29,391,321
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	1,102,122	921,682
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	35,955	79,132
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	82,169	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	9,476,099	8,363,245
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	30,592,374	29,184,369
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	19,152,728	17,102,294
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	20,184,117	21,508,251
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	265,394	239,245
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	6,831,919	6,088,103
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	-	127,106
Diğer Alacaklar	4,445,387	6,057,191

(*)Ortalama risk tutarı, Temmuz - Aralık 2012 dönemlerine ilişkin dönüşüm sonrası risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arzeden Risklere İlişkin Profil (***)

Cari Dönem	Merkezi yönetimler den veya merkez bankalarınd an şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandır ılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleşt irme pozisyonl arı	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	**Toplam**
Yurtiçi	32,474,530	1,101,497	35,955	-	-	2,031,360	30,402,125	19,225,542	20,183,039	265,390	6,610,588	-	-	-	-	4,445,387	116,775,413
Avrupa Birliği Ülkeleri (*)	-	625	-	-	-	5,592,047	19,030	76	276	-	-	-	-	-	-	-	5,612,054
OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	89,341	41,773	816	416	-	-	-	-	-	-	-	132,346
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100
ABD, Kanda	53,495	-	-	-	-	1,540,337	110,574	-	-	4	-	-	-	-	-	-	1,704,410
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	222,914	27,296	39	385	-	221,331	-	-	-	-	-	471,965
İştirak, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**32,528,025**	**1,102,122**	**35,955**	**-**	**-**	**9,476,099**	**30,600,798**	**19,226,473**	**20,184,116**	**265,394**	**6,831,919**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,445,387**	**124,696,288**

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

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

(***) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (*)

Cari Dönem	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	TP	YP	Toplam
Tarım	-	179	16	-	-	-	1,211,192	128,929	377,581	3,566	-	-	-	-	-	-	1,267,796	453,667	1,721,463
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	*179*	*16*	-	-	-	*908,660*	*99,132*	*314,245*	*3,225*	-	-	-	-	-	-	*1,165,319*	*160,138*	*1,325,457*
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	*284,913*	*8,675*	*42,518*	*340*	-	-	-	-	-	-	*64,543*	*271,903*	*336,446*
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	*17,619*	*21,122*	*20,818*	*1*	-	-	-	-	-	-	*37,934*	*21,626*	*59,560*
Sanayi	-	164	3,219	-	-	-	9,470,642	930,560	1,640,496	17,801	-	-	-	-	-	-	3,825,219	8,237,663	12,062,882
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	*416,446*	*83,046*	*77,539*	*1,099*	-	-	-	-	-	-	*307,224*	*270,906*	*578,130*
İmalat Sanayi	-	*55*	*3,209*	-	-	-	*6,116,709*	*539,473*	*1,518,414*	*16,111*	-	-	-	-	-	-	*2,661,495*	*5,532,476*	*8,193,971*
Elektrik, Gaz, Su	-	*109*	*10*	-	-	-	*2,937,487*	*308,041*	*44,543*	*591*	-	-	-	-	-	-	*856,500*	*2,434,281*	*3,290,781*
İnşaat	430	-	-	-	-	-	4,465,823	591,669	1,591,794	35,883	-	-	-	-	-	-	4,037,431	2,648,168	6,685,599
Hizmetler	11,356,733	6,126	27,966	-	-	9,476,099	11,226,829	2,395,087	9,417,685	106,401	-	-	-	-	-	-	20,645,354	23,367,572	44,012,926
Toptan ve Perakende Ticaret	-	*270*	*43*	-	-	-	*4,970,667*	*1,272,803*	*5,096,205*	*66,544*	-	-	-	-	-	-	*8,591,535*	*2,814,997*	*11,406,532*
Otel ve Lokanta Hizmetleri	*75*	*26*	-	-	-	-	*698,277*	*452,424*	*325,802*	*3,014*	-	-	-	-	-	-	*625,489*	*854,129*	*1,479,618*
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	*3,398*	-	-	-	*2,794,667*	*272,254*	*2,590,243*	*18,134*	-	-	-	-	-	-	*3,739,149*	*1,939,547*	*5,678,696*
Mali Kuruluşlar	*11,323,156*	-	*4*	-	-	*9,476,099*	*16,394*	*4,445*	*31,046*	*56*	-	-	-	-	-	-	*4,852,228*	*15,998,972*	*20,851,200*
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	*17*	-	-	-	*1,396,050*	*94,959*	*160,280*	*2,183*	-	-	-	-	-	-	*614,360*	*1,039,129*	*1,653,489*
Serbest Meslek Hizmetleri	*7,465*	*5,417*	*9,863*	-	-	-	*951,231*	*208,056*	*935,394*	*13,461*	-	-	-	-	-	-	*1,530,225*	*600,662*	*2,130,887*
Eğitim Hizmetleri	*121*	*38*	*539*	-	-	-	*136,735*	*43,304*	*54,943*	*905*	-	-	-	-	-	-	*179,332*	*57,253*	*236,585*
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	*25,916*	*375*	*14,102*	-	-	-	*262,808*	*46,842*	*223,772*	*2,104*	-	-	-	-	-	-	*513,036*	*62,883*	*575,919*
Diğer	21,170,862	1,095,653	4,754	-	-	-	4,226,312	15,180,228	7,156,560	101,743	6,831,919	-	-	-	-	4,445,387	54,176,906	6,036,512	60,213,418
Toplam	**32,528,025**	**1,102,122**	**35,955**	**-**	**-**	**9,476,099**	**30,600,798**	**19,226,473**	**20,184,116**	**265,394**	**6,831,919**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,445,387**	**83,952,706**	**40,743,582**	**124,696,288**

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10- Tahsili gecikmiş alacaklar
11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12- İpotek teminatlı menkul kıymetler
13- Menkul kıymetleş
14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16- Diğer alacaklar

(Yetkili İmza / Kaşe)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı (*)

	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	24,027	3,978	3,708	1,621	32,494,691
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	95,536	8,684	11,845	60,612	925,445
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	11,207	1,093	1,711	4,392	17,552
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,283,931	152,434	213,780	199,970	7,625,984
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	7,287,253	2,595,895	2,974,509	5,633,044	12,110,097
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	590,150	302,147	376,712	769,351	17,188,113
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	2,417,434	886,628	1,253,439	2,871,372	12,755,243
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	265,394
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	6,831,919
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	-	-	-	-	4,445,387
TOPLAM	**11,709,538**	**3,950,859**	**4,835,704**	**9,540,362**	**94,659,825**

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Risk Ağırlığı	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%1250**	**Özkaynaklardan İndirilenler**
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	65,547,259	-	7,964,246	51,175,826	38,291,240	72,750,169	3,959,924	9,703,914	-	270,699
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	35,862,029	-	2,093,778	24,744,629	19,064,767	36,099,168	1,979,962	4,851,957	-	270,699

Karşı tarafı yurtdışında yerleşik bankalardan kaynaklanan alacakların risk ağırlığının belirlenmesinde, Uluslararası Kredi Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings'in vermiş olduğu derecelendirme notları kullanılmaktadır. TC Hazinesi tarafından ihraç edilen yabancı para menkuller ve TC Merkezi Yönetimi ile ilişkilendirilen diğer yabancı para riskler için de aynı firmanın derecelendirme notları kullanılmaktadır

Eşleştirilecek Derecelendirmeler	**Kredi Kalitesi Kademesi**	**Fitch**
Uzun vadeli kredi derecelendirmeleri	1	AAA ilâ AA-
	2	A+ ilâ A-
	3	BBB+ ilâ BBB-
	4	BB+ ilâ BB-
	5	B+ ilâ B-
	6	CCC+ ve aşağısı
Kısa vadeli kredi derecelendirmeleri	1	F1+ ilâ F1
	2	F2
	3	F3
	4	F3 ve aşağısı
	5	-
	6	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış (*)	**Tahsili Gecikmiş(**)**	**Değer Ayarlamaları**	**Karşılıklar**
Tarım	43,308	13,486	135	39,742
Çiftçilik ve Hayvancılık	*33,926*	*10,963*	*110*	*30,701*
Ormancılık	*4,766*	*1,144*	*11*	*4,426*
Balıkçılık	*4,616*	*1,379*	*14*	*4,615*
Sanayi	656,089	68,280	812	638,288
Madencilik ve Taşocakçılığı	*29,682*	*1,463*	*15*	*28,583*
İmalat Sanayi	*623,085*	*63,788*	*767*	*606,974*
Elektrik, Gaz, Su	*3,322*	*3,029*	*30*	*2,731*
İnşaat	294,966	159,355	5,097	259,083
Hizmetler	864,562	629,987	9,071	758,161
Toptan ve Perakende Ticaret	*491,858*	*295,029*	*4,725*	*425,314*
Otel ve Lokanta Hizmetleri	*22,857*	*25,958*	*483*	*19,843*
Ulaştırma Ve Haberleşme	*190,754*	*188,197*	*2,027*	*172,620*
Mali Kuruluşlar	*3,470*	*1,195*	*12*	*3,414*
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	*36,507*	*23,402*	*813*	*34,324*
Serbest Meslek Hizmetleri	*103,276*	*71,842*	*767*	*89,815*
Eğitim Hizmetleri	*4,612*	*6,562*	*66*	*3,707*
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	*11,228*	*17,802*	*178*	*9,124*
Diğer	866,038	3,976,903	163,656	764,295
Toplam	**2,724,963**	**4,848,011**	**178,771**	**2,459,569**

(*) Değer kaybına uğramış krediler, 3, 4 ve 5. grup takip hesaplarında izlenen kredilerden oluşmaktadır.

(**) Tahsili gecikmiş kredi ve alacaklar, ödemesi vadesinden 90 güne kadar gecikmiş kredi ve alacaklardan oluşmaktadır.

	Açılış Bakiyesi	**Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları**	**Karşılık İptalleri**	**Diğer Ayarlamaları (*)**	**Kapanış Bakiyesi**
Özel Karşılıklar	2,048,257	735,227	(358,648)	34,733	2,459,569
Genel Karşılıklar	671,180	284,755	-	124	956,059

(*)Kur farklarının etkisi ve diğer karşılıklardan sınıflamaları içermektedir.

Değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar için alınan teminatların rayiç değer tahmini

	31 Aralık 2012	**31 Aralık 2011**
Nakit teminatlı (*)	-	-
İpotek	731,741	645,047
Senet (*)	-	-
Diğer (**)	1,993,222	1,511,832
Toplam	**2,724,963**	**2,156,879**

(*) Banka politikası gereği, nakit teminatlı ve senet karşılığı kullandırılan değer düşüklüğüne uğramış krediler için nakit teminatın veya senedin derhal çözülerek riskin karşılanması hedeflendiğinden yukarıdaki tabloda nakit teminatlı ve senet karşılığı kullandırılmış değer düşüklüğüne uğramış nakdi kredi tutarı görülmemektedir.

(**) Kefalet karşılığı kullandırılan kredilerin toplam riski aşmayacak şekildeki kısmı bu satırda gösterilmiştir.

Standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi ve gayri nakdi krediler için Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların detayı

Nakdi krediler	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Teminatlı krediler:	50,107,487	40,510,545
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler	19,467,443	19,638,381
Nakit teminatlı krediler	579,192	454,204
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	220,545	313,371
Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler	172,801	219,080
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	29,667,506	19,885,509
Teminatlandırılmamış krediler	17,760,158	16,690,065
Toplam canlı krediler	**67,867,645**	**57,200,610**

Gayri nakdi krediler	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Teminatlı krediler:	7,664,652	6,487,511
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler	666,081	1,063,506
Nakit teminatlı krediler	122,716	102,656
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	7,901	7,079
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	6,867,954	5,314,270
Teminatlandırılmamış krediler	9,552,095	9,176,518
Toplam gayri nakdi krediler	**17,216,747**	**15,664,029**

III. 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	10,696
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,593
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	33,711
(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	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2,413
(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)	48,413
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	**605,163**

Dönem içerisinde hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	**En Yüksek**	**En Düşük**	**Ortalama**	**En Yüksek**	**En Düşük**
Faiz Oranı Riski	94,937	144,228	12,289	136,684	155,832	126,037
Hisse Senedi Riski	935	1,720	-	1,727	1,783	1,720
Kur Riski	45,041	120,350	13,664	20,012	37,517	10,362
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	227	669	-	655	1,707	40
Karşı Taraf Kredi Riski	2,278	2,689	1,594	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	**1,778,488**	**2,272,350**	**605,163**	**1,988,475**	**2,163,013**	**1,763,250**

Karşı Taraf Riskine İlişkin Bilgiler

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, işlem süresi içerisinde yükümlülüğünü yerine getirememesinden dolayı, Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılmaktadır. Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlemesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler

	Tutar[(*)]
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	11,853
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	34,636
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	46,489
Netleştirmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulan Teminatlar	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	46,489

(*)Alım/Satım hesaplarına ilişkin karşı taraf riski verilmiştir.

IV. 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.

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran(%)	Toplam
Brüt Gelir	3,842,436	3,704,421	4,205,182	3	15	587,602
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**7,345,025**

V. 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

31 Aralık 2012 tarihi 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	1.7800	2.3514
Bilanço tarihinden önceki;		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7400	2.3043
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7700	2.3438
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7500	2.3072
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7500	2.3070
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7700	2.3339

	ABD Doları	Avro
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	1.7492	2.2829

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	3,106,909	4,546,514	2,424,300	10,077,723
Bankalar	153,630	1,688,400	83,516	1,925,546
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV [(1)]	-	44,472	-	44,472
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	850,148	3,008,058	-	3,858,206
Krediler ve Alacaklar [(2)]	6,521,986	11,923,218	56,019	18,501,223
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	205,380	-	-	205,380
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	55,305	-	55,305
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	2,137	-	2,137
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	133	-	133
Diğer Varlıklar [(3)]	66,700	101,833	1,501	170,034
Toplam Varlıklar	**10,904,753**	**21,370,070**	**2,565,336**	**34,840,159**
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	623,629	1,453,090	2,177	2,078,896
Döviz Tevdiat Hesabı	5,558,284	9,176,502	862,369	15,597,155
Para Piyasalarına Borçlar	545,611	5,838,713	-	6,384,324
Alınan Krediler	3,589,938	3,775,443	23,128	7,388,509
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	891,137	-	891,137
Muhtelif Borçlar	23,350	41,110	3,104	67,564
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler [(1) (4)]	54,388	2,319,391	4,498	2,378,277
Toplam Yükümlülükler	**10,395,200**	**23,495,386**	**895,276**	**34,785,862**
Net Bilanço Pozisyonu	**509,553**	**(2,125,316)**	**1,670,060**	**54,297**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(420,937)**	**2,444,890**	**(1,676,440)**	**347,513**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [(6)]	641,648	5,427,272	161,987	**6,230,907**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [(6)]	1,062,585	2,982,382	1,838,427	**5,883,394**
Gayri Nakdi Krediler [(5)]	1,338,987	5,040,329	296,729	**6,676,045**

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 1,736,458 TL tutarındaki (31 Aralık 2011: 1,204,076 TL) dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.

(3) 24,885 TL tutarındaki (31 Aralık 2011: 16,199 TL) peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

(4) 14,924 TL tutarındaki (31 Aralık 2011: 21,006 TL) kazanılmamış gelirler dahil edilmemiştir.

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

(6) 287,531 TL (31 Aralık 2011: 355,339 TL) tutarındaki vadeli döviz alım ve 592,925 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, 31 Aralık 2012 ve 2011 tarihlerinde sona eren yıllara ilişkin özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

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

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	Gelir tablosu	**Özkaynak (*)**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak (*)**
ABD Doları	(15,951)	30,655	(18,730)	(8,135)
Avro	(19,325)	(11,676)	(23,529)	(22,836)
Diğer para birimleri	(638)	(638)	53,180	53,180
Toplam, net	**(35,914)**	**18,341**	**10,921**	**22,209**

(*) 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, 31 Aralık 2012 ve 2011 tarihlerinde sona eren yıllara ilişkin özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	Gelir tablosu	**Özkaynak (*)**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak (*)**
ABD Doları	17,587	(29,019)	20,798	10,203
Avro	19,325	11,676	23,529	22,836
Diğer para birimleri	1,392	1,392	(52,426)	(52,426)
Toplam, net	**38,304**	**(15,951)**	**(8,099)**	**(19,387)**

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

VI. Faiz oranı riski

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

Bankanın 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	-	-	-	-	-	12,327,625	**12,327,625**
Bankalar	1,369,508	104,390	-	-	-	481,008	**1,954,906**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	27,041	28,174	8,099	18,622	4,250	-	**86,186**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,758,247	2,066,686	1,888,016	3,012,037	2,391,787	10,750	**14,127,523**
Krediler ve Alacaklar	21,844,798	14,692,645	11,378,419	12,902,312	7,049,471	265,394	**68,133,039**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	368,474	776,415	640,988	1,247,025	1,220,704	-	**4,253,606**
Diğer Varlıklar (*)	6,646	517	7,773	31,963	511	3,649,968	**3,697,378**
Toplam Varlıklar	**28,374,714**	**17,668,827**	**13,923,295**	**17,211,959**	**10,666,723**	**16,734,745**	**104,580,263**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	2,899,905	880,011	364,596	-	-	13,100	**4,157,612**
Diğer Mevduat	33,944,857	15,005,143	3,229,754	7,702	-	10,897,222	**63,084,678**
Para Piyasalarına Borçlar	6,576,302	233,673	1,679,961	-	-	-	**8,489,936**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2,223,602	**2,223,602**
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	630,987	163,998	744,191	891,137	-	-	**2,430,313**
Alınan Krediler	1,789,037	3,587,910	1,965,919	21,441	111,176	-	**7,475,483**
Diğer Yükümlülükler (**)	39,071	4,629	3,841	107,809	1,715,259	14,848,030	**16,718,639**
Toplam Yükümlülükler	**45,880,159**	**19,875,364**	**7,988,262**	**1,028,089**	**1,826,435**	**27,981,954**	**104,580,263**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	5,935,033	16,183,870	8,840,288	-	**30,959,191**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(17,505,445)	(2,206,537)	-	-	-	(11,247,209)	**(30,959,191)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	490,457	1,637,600	331,215	294,353	36,863	-	**2,790,488**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(37,380)	(90,990)	(369,465)	(1,566,532)	(659,863)	-	**(2,724,230)**
Toplam Pozisyon	**(17,052,368)**	**(659,927)**	**5,896,783**	**14,911,691**	**8,217,288**	**(11,247,209)**	**66,258**

(*) 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**
Krediler ve Alacaklar	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 Kıymetler	-	494,885	-	-	-	-	**494,885**
Alınan Krediler	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	0.87	0.54	-	8.24
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.68	7.14	-	7.53
Krediler ve Alacaklar	4.77	5.47	-	15.28
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	1.16	-	10.05
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	1.80	1.40	-	6.68
Diğer Mevduat	3.06	2.77	-	7.25
Para Piyasalarına Borçlar	0.43	1.31	-	5.52
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	5.75	-	7.64
Alınan Krediler	1.19	1.85	-	7.73

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
Krediler ve Alacaklar	5.20	4.99	-	14.92
Vadeye Kadar Elde Tutulacak 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 Kıymetler	-	-	-	8.70
Alınan Krediler	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	(2,133,853) / 2,169,218	(%15.8) / %16.0
2. EURO	200 / -200	(28,821) / 22,552	(%0.2) / %0.2
3. USD	200 / -200	227,439 / (174,372)	%1.7 / (%1.3)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)	**-**	**2,017,398**	**%14.90**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	**-**	**(1,935,335)**	**(%14.30)**

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 (*)**
Borsada İşlem Gören	**548,149**	**548,149**	**548,149**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	548,149	548,149	548,149
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	**772,873**	**731,211**	**-**

(*) 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	-	-	-	318,600	-	143,370
3. Diğer Hisse Senetleri	-	373,129	167,908	-	-	-
4. Toplam	**-**	**373,129**	**167,908**	**318,600**	**-**	**143,370**

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

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:

		31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
	Endeksteki Değişim	**Özkaynak**	**Özkaynak**
IMKB	10%	20,786	31,013

(Yetkili İmza / Kaşe)

VII. 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 sekuritizasyon 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	12,327,625	-	-	-	-	-	-	**12,327,625**
Bankalar	1,442,456	408,060	104,390	-	-	-	-	**1,954,906**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV.	-	26,960	12,260	10,796	31,920	4,250	-	**86,186**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Satılmaya Hazır FV.	-	69,175	144,295	1,252,547	8,921,606	3,729,150	10,750	**14,127,523**
Krediler ve Alacaklar	-	6,026,150	422,312	12,792,195	31,605,480	17,021,508	265,394	**68,133,039**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	35,600	1,281,298	1,677,922	1,258,786	-	**4,253,606**
Diğer Varlıklar	-	403,275	517	7,773	151,588	511	3,133,714	**3,697,378**
Toplam Varlıklar	**13,770,081**	**6,933,620**	**719,374**	**15,344,609**	**42,388,516**	**22,014,205**	**3,409,858**	**104,580,263**
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	13,100	2,899,905	880,011	364,596	-	-	-	**4,157,612**
Diğer Mevduat	10,897,222	33,944,857	15,005,143	3,229,754	7,702	-	-	**63,084,678**
Alınan Krediler	-	103,885	335,654	3,980,114	1,916,683	1,139,147	-	**7,475,483**
Para Piyasalarına Borçlar	-	6,576,302	233,673	1,679,961	-	-	-	**8,489,936**
İhraç Edilen Menkul Kıy.	-	630,987	163,998	744,191	891,137	-	-	**2,430,313**
Muhtelif Borçlar	-	2,064,207	42,832	-	-	-	116,563	**2,223,602**
Diğer Yükümlülükler	-	406,514	180,406	8,023	120,782	1,734,295	14,268,619	**16,718,639**
Toplam Yükümlülükler	**10,910,322**	**46,626,657**	**16,841,717**	**10,006,639**	**2,936,304**	**2,873,442**	**14,385,182**	**104,580,263**
Likidite Açığı	**2,859,759**	**(39,693,037)**	**(16,122,343)**	**5,337,970**	**39,452,212**	**19,140,763**	**(10,975,324)**	**-**

Önceki Dönem Sonu	**Vadesiz**	**1 aya kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Dağıtılamayan (*)**	**Toplam**
Toplam Aktifler	**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 Pasifler	**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, bağlı ortaklıklar, muhtelif alacaklar 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.

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

31 Aralık 2012	Defter değeri	Brüt nominal tutarlar	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	4,157,612	4,168,435	13,100	2,901,734	886,791	366,810	-	-
Diğer Mevduat	63,084,678	63,379,517	10,897,222	34,018,071	15,151,906	3,303,928	8,390	-
Alınan Krediler	7,475,483	7,911,811	-	104,061	338,125	4,027,326	2,099,722	1,342,577
Para Piyasalarına Borçlar	8,489,936	8,513,712	-	6,580,724	234,179	1,698,809	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2,430,313	2,682,393	-	633,496	166,395	762,214	1,120,288	-
Muhtelif Borçlar	2,223,602	2,223,602	116,563	2,064,207	42,832	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	2,653,911	2,653,911	526,244	252,953	11,614	8,023	120,782	1,734,295
Toplam	**90,515,535**	**91,533,381**	**11,553,129**	**46,555,246**	**16,831,842**	**10,167,110**	**3,349,182**	**3,076,872**
Gayri Nakdi Krediler	**17,216,747**	**17,216,747**	**7,631,920**	**1,136,877**	**1,567,553**	**4,183,700**	**2,013,049**	**683,648**

31 Aralık 2011	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**	**79,603,641**	**9,633,151**	**42,800,798**	**16,645,872**	**6,096,664**	**2,380,166**	**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.

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 Banka 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	32,553,260	2,089,145	-	-
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	1,200,670	2,088	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	58,899	11,622	-	-
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	10,228,328	5,439,356	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	75,820,733	2,823	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	26,288,465	43	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	20,738,887	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	265,394	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	6,831,919	-	-	-
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	4,445,387	-	-	-
Toplam	**178,431,942**	**7,545,077**	-	-

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.

Bankanın 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.

Bankanın 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, Banka politikalarına 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.

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değeri	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Finansal Varlıklar:				
Para Piyasalarından Alacaklar	-	190,127	-	190,127
Bankalar	1,954,906	2,129,590	1,954,906	2,129,590
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	14,127,523	13,138,989	14,127,523	13,138,989
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	4,253,606	5,971,527	4,468,399	6,036,295
Krediler	68,133,039	57,309,232	68,201,257	57,343,962
Finansal Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	4,157,612	3,473,310	4,157,612	3,473,310
Diğer Mevduat	63,084,678	57,465,908	63,084,678	57,465,908
Alınan Krediler	7,475,483	8,237,307	7,475,483	8,237,307
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2,430,313	494,885	2,430,313	494,885
Sermaye Benzeri Krediler	1,639,549	-	1,639,549	-
Muhtelif Borçlar	2,223,602	1,877,263	2,223,602	1,877,263

Satılmaya hazır finansal varlıklar ve vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak saptanmaktadır.

Verilen kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, elde etme maliyeti ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

Alınan kredilerden büyük kısmı değişken faizli kredileri ihtiva ettiğinden, gerçeğe uygun değerinin defter değeri ile aynı olduğu varsayılmaktadır.

Sermaye benzeri krediler bilanço tarihine yakın tarihte edinildiğinden, gerçeğe uygun değerinin defter değeri ile aynı olduğu varsayılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

"TFRS 7 – *Finansal Araçlar: Açıklama*" standardı finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülerek gösterilen finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini gerektirmektedir. Bu sınıflandırma esas olarak söz konusu verilerin gözlemlenebilir nitelikte olup olmamasına dayanmaktadır. Gözlemlenebilir nitelikteki veriler, bağımsız kaynaklardan edinilen piyasa verilerinin kullanılması; gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler ise Şirket'in piyasa tahmin ve varsayımlarının kullanılması anlamına gelmektedir. Bu şekilde bir ayırım, genel olarak aşağıdaki sınıflamaları ortaya çıkarmaktadır.

1 inci Sıra: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

2 nci Sıra: 1 inci sırada yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

3 üncü Sıra: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

Sınıflandırma, kullanılabilir olması durumunda gözlemlenebilir nitelikteki piyasa verilerinin kullanılmasını gerektirmektedir.

Bu çerçevede gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2012	**1. Sıra**	**2. Sıra**	**3. Sıra**	**Toplam**
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:				
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar:	-	86,186	-	**86,186**
Alım-satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	86,186	-	**86,186**
Satılmaya hazır finansal varlıklar:	14,116,670	103	-	**14,116,773**
Borçlanma senetleri	14,116,670	103	-	**14,116,773**
İştirak ve bağlı ortaklıklar:	548,148	-	731,211(*)	**1,279,359**
Toplam Finansal Varlıklar	**14,664,818**	**86,289**	**731,211**	**15,482,318**
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler:				
Alım-satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	(199,692)	-	**(199,692)**
Toplam Finansal Yükümlülükler	**-**	**(199,692)**	**-**	**(199,692)**

31 Aralık 2011	**1. Sıra**	**2. Sıra**	**3. Sıra**	**Toplam**
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:				
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar:	-	174,138	-	**174,138**
Alım-satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	174,138	-	**174,138**
Satılmaya hazır finansal varlıklar:	11,849,954	1,278,285	-	**13,128,239**
Borçlanma senetleri	11,849,954	1,278,285	-	**13,128,239**
İştirak ve bağlı ortaklıklar:	342,631	-	492,194(*)	**834,825**
Toplam Finansal Varlıklar	**12,192,585**	**1,452,423**	**492,194**	**14,137,202**
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler:				
Alım-satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	(342,374)	-	**(342,374)**
Toplam Finansal Yükümlülükler	**-**	**(342,374)**	**-**	**(342,374)**

(*)İlgili tutarlar gerçeğe uygun değer tespiti bağımsız değerleme kuruluşları tarafından yapılan iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değerlerini içermektedir.

Gerçeğe uygun değer ölçüm sınıflamasında üçüncü sırada bulunan gerçeğe uygun değerleriyle ölçülen finansal varlıkların 31 Aralık 2012 tarihinde sona eren yıla ait dönem başı ve dönem sonu bakiyesinin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	3. Sıra Tutarı
Dönem başı bakiyesi	492,194
Dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar/zarar	-
Dönem içerisinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar/zarar	239,017
Dönem sonu bakiyesi	**731,211**

IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

X. 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	1,238,511	1,463,213	1,268,667	642,099	4,612,490
Dağıtılamayan Giderler (*)	-	-	-	(2,784,207)	(2,784,207)
Faaliyet Geliri	**1,238,511**	**1,463,213**	**1,268,667**	**(2,142,108)**	**1,828,283**
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-	57,078
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	1,885,361
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(425,281)
Dönem Net Kârı	-	-	-	-	**1,460,080**
Bölüm Varlıkları	24,351,073	43,781,966	31,927,308	-	100,060,347
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	1,310,272	-	1,310,272
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	3,209,644	3,209,644
Toplam Varlıklar	**24,351,073**	**43,781,966**	**33,237,580**	**3,209,644**	**104,580,263**
Bölüm Yükümlülükleri	25,005,641	42,236,649	18,647,771	-	85,890,061
Özkaynaklar	-	-	-	11,918,154	11,918,154
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	6,772,048	6,772,048
Toplam Yükümlülükler	**25,005,641**	**42,236,649**	**18,647,771**	**18,690,202**	**104,580,263**

(*) Dağıtılamayan giderler diğer faiz giderleri, kısa vadeli çalışan hakları karşılığı ile genel karşılık giderleri ve diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

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	792,976	186,191	604,222	107,073
TCMB (*)	1,452,478	9,870,679	1,465,064	4,959,763
Diğer	4,448	20,853	-	998
Toplam	**2,249,902**	**10,077,723**	**2,069,286**	**5,067,834**

(*)TCMB yabancı para bakiyesinin 8,108,813 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 %11.5, 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	1,449,530	693,866	1,465,064	690,036
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	2,948	1,068,000	-	-
Zorunlu Karşılıklar Hesabı	-	8,108,813	-	4,269,727
Toplam	**1,452,478**	**9,870,679**	**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	2,063	2,047	3,141	4,720
Swap İşlemleri	18,318	63,277	1,038	165,143
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	208	273	3	93
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**20,589**	**65,597**	**4,182**	**169,956**

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	29,360	1,925,546	4,217	2,125,373
Yurt İçi	29,360	295,752	4,217	57,354
Yurt Dışı	-	1,629,794	-	2,068,019
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**29,360**	**1,925,546**	**4,217**	**2,125,373**

Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar(**)	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	244,785	678,632	-	63,976
ABD, Kanada	1,045,663	1,083,740	102,389	181,327
OECD Ülkeleri (*)	13,943	23,689	-	3,534
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	100	116	-	-
Diğer	222,914	33,005	-	-
Toplam	**1,527,405**	**1,819,182**	**102,389**	**248,837**

(*) Avrupa Birliği ülkeleri, Amerika Birleşik Devletleri ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Sekuritizasyon kredileri ve diğer olağan bankacılık faaliyetleri gereği bloke tutulan bakiyelerden oluşmaktadır.

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	6,226	184,493	661,402	387,393
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**6,226**	**184,493**	**661,402**	**387,393**

Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	4,504,521	-	1,506,673	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	3,292,531	-	1,930,563
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Toplam	**4,504,521**	**3,292,531**	**1,506,673**	**1,930,563**

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**14,213,040**	**13,298,684**
Borsada İşlem Gören	14,213,040	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 (-)	**96,267**	**170,445**
Toplam	**14,127,523**	**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	Gayri Nakdi	Nakdi	Gayri Nakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**37,919**	**-**	**6,572**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	37,919	-	6,572
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**68,559**	**-**	**55,529**	**-**
Toplam	**68,559**	**37,919**	**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	**63,743,967**	**175,833**	**-**	**3,257,254**	**673,939**	**-**
İşletme Kredileri	17,310,720	151,154	-	915,364	247,730	-
İhracat Kredileri	3,100,951	21,089	-	190,180	16,884	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,352,536	-	-	689	-	-
Tüketici Kredileri	20,133,510	-	-	1,160,812	327,756	-
Kredi Kartları	3,042,652	-	-	163,074	9,041	-
Diğer	18,803,598	3,590	-	827,135	72,528	-
İhtisas Kredileri	**16,652**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**63,760,619**	**175,833**	**-**	**3,257,254**	**673,939**	**-**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Birinci ve ikinci 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	175,833	332,761
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	24,615	2,550
6 Ay- 12 Ay	5,782	3,494
1-2 Yıl	32,879	18,448
2-5 Yıl	111,852	139,963
5 Yıl Ve Üzeri	705	168,306

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

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	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*
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**18,900,162**	**26,972**	**868,364**	**109,928**
İhtisas Dışı Krediler	18,900,162	26,972	868,364	109,928
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**44,860,457**	**148,861**	**2,388,890**	**564,011**
İhtisas Dışı Krediler	44,843,805	148,861	2,388,890	564,011
İhtisas Kredileri	16,652	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**276,570**	**20,410,276**	**20,686,846**
Konut Kredisi	6,357	10,277,032	**10,283,389**
Taşıt Kredisi	5,202	487,901	**493,103**
İhtiyaç Kredisi	116,481	5,312,662	**5,429,143**
Diğer	148,530	4,332,681	**4,481,211**
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	**2,597,632**	**2,319**	**2,599,951**
Taksitli	1,403,002	2,319	**1,405,321**
Taksitsiz	1,194,630	-	**1,194,630**
Bireysel Kredi Kartları-YP	**634**	**-**	**634**
Taksitli	-	-	**-**
Taksitsiz	634	-	**634**
Personel Kredileri-TP	**1,742**	**28,563**	**30,305**
Konut Kredisi	-	-	**-**
Taşıt Kredisi	-	-	**-**
İhtiyaç Kredisi	1,713	28,563	**30,276**
Diğer	29	-	**29**
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	**38,192**	**-**	**38,192**
Taksitli	17,780	-	**17,780**
Taksitsiz	20,412	-	**20,412**
Personel Kredi Kartları-YP	**62**	**-**	**62**
Taksitli	-	-	**-**
Taksitsiz	62	-	**62**
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**904,838**	**-**	**904,838**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**89**	**-**	**89**
Toplam	**3,819,759**	**20,441,158**	**24,260,917**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**719,680**	**11,888,654**	**12,608,334**
İşyeri Kredileri	535	175,026	**175,561**
Taşıt Kredileri	24,015	1,320,563	**1,344,578**
İhtiyaç Kredileri	695,130	10,393,065	**11,088,195**
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**11,846**	**686,590**	**698,436**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	11,846	686,590	**698,436**
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**4,757**	**1,244,688**	**1,249,445**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	4,757	1,244,688	**1,249,445**
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**575,803**	**31**	**575,834**
Taksitli	268,522	31	**268,553**
Taksitsiz	307,281	-	**307,281**
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**94**	**-**	**94**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	94	-	**94**
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**497,147**	**-**	**497,147**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**1,809,327**	**13,819,963**	**15,629,290**

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	809,413	957,456
Özel	67,058,232	56,243,154
Toplam	**67,867,645**	**57,200,610**

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	67,761,778	57,096,870
Yurt Dışı Krediler	105,867	103,740
Toplam	**67,867,645**	**57,200,610**

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	111,074	293,552
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**111,074**	**293,552**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	66,348	47,200
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	519,461	175,923
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,873,760	1,825,134
Toplam	**2,459,569**	**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	**37,448**	**55,374**	**67,590**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	37,448	55,374	67,590
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 (+)	991,289	33,399	57,287
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) (*)	-	714,477	288,307
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (*)	717,890	308,727	63,503
Dönem İçinde Tahsilat (-)	97,479	95,611	233,465
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**331,742**	**519,461**	**1,873,760**
Özel Karşılık (-)	66,348	519,461	1,873,760
Bilançodaki Net Bakiyesi	**265,394**	**-**	**-**

(*) 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	11,163	13,737	261,851
Özel Karşılık (-)	2,233	13,737	261,851
Bilançodaki Net Bakiyesi	**8,930**	-	-
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.

Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın, kredi alacakları ve varsa ilgili krediler için ayrılmış olan özel karşılıkları aktiften silme politikası bulunmamaktadır.

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)	**265,394**	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	328,992	514,666	1,834,895
Özel Karşılık Tutarı (-)	65,798	514,666	1,834,895
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	263,194	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	1,551
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,551
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	2,750	4,795	37,314
Özel Karşılık Tutarı (-)	550	4,795	37,314
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	2,200	-	-
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	4,198,301	-	4,343,224	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	1,858	-	1,573,727
Toplam	**4,198,301**	**1,858**	**4,343,224**	**1,573,727**

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**4,324,945**	**6,013,657**
Borsada İşlem Görenler	4,271,498	5,959,081
Borsada İşlem Görmeyenler	53,447	54,576
Değer Azalma Karşılığı (-)	**71,339**	**42,130**
Toplam	**4,253,606**	**5,971,527**

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**5,971,527**	**4,306,696**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(114,082)	214,454
Dönem İçindeki Alımlar	210,825	3,102,225
Satılmaya Hazır FV Portföyüne Aktarılanlar (*)	(1,474,294)	-
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(275,294)	(1,634,696)
Değer Azalış Karşılığı	(29,209)	(12,152)
İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim (**)	(35,867)	(5,000)
Dönem Sonu Toplamı	**4,253,606**	**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 706,011,000 ABD Doları (tam ABD Doları) ve 60,002,000 Avro (tam Avro) nominal değerinde menkul kıymetlerini satılmaya hazır menkul değerler portföyüne sınıflamıştır. Bu menkul kıymetler, sınıflamanın yapıldığı tarih itibarıyla itfa edilmiş maliyet bedelleri olan 1,422,452 TL defter değeri ile vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyünden çıkarılmış ve gerçeğe uygun değerleri toplamı olan 1,733,819 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	730,596	53,400	733,880	53,447
Repo İşlemlerine Konu Olan	2,148,261	-	2,184,752	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	1,287,654	1,780	1,279,669	1,858
Toplam	**4,166,511**	**55,180**	**4,198,301**	**55,305**

	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

	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	1.75	1.75
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	8,548	58,699	5,544	6,462	1,448	-
2	14,657	14,423	66	808	1,591	676	(1,760)	16,357
3	192,847	190,506	140,282	1,551	2,333	3,688	25,494	556,605
4	9,929,275	1,628,391	267,775	256,623	180,410	239,621	183,006	2,523,138
5	1,827,527	283,583	224,016	27,644	-	58,556	5,410	-
6	32,354	19,628	15,161	858	217	1,144	2,619	-
7	65,251	58,310	4,769	1,517	-	24,044	12,969	-
8	126,488	9,232	765	273	-	(1,649)	(8,178)	-
9	101,052	36,862	96,935	44	-	1,833	(11,703)	-
10	3,586,501	321,866	13,751	65,646	2,084	45,429	24,411	-
11	247,800	242,307	3,113	8,322	1	6,695	7,665	-
12	1,529	(34,546)	-	4	-	(3,639)	3,094	-

(*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2012 tarihli mali tablolardan alınmıştır.

(**) Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda açıklanan ve incelemeden geçmiş 30 Eylül 2012 tarihli mali tablolardan alınmıştır.

(***) Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda açıklanan ve incelemeden geçmiş 31 Aralık 2012 tarihli mali tablolardan alınmıştır.

İştiraklere ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**219,527**	**206,682**
Dönem İçi Hareketler	**178,536**	**12,845**
Transferler	-	-
Alışlar	1,211	22,553
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	26,514	10,368
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişimleri	150,811	(20,076)
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**398,063**	**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 Banka 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 İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	226,740	137,446
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	159,923	74,487
Toplam	**386,663**	**211,933**

Borsaya kote iştirakler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	367,151	189,827
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**367,151**	**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 AŞ'nin kaynak ihtiyacına istinaden Banka'nın ödenmemiş sermaye taahhüdü olan 1,000 TL 2012 yılı içerisinde ödenerek iştiraklere ilişkin hareket tablosunda alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Banka iştiraklerinden Kredi Garanti Fonu AŞ'nin 30 Mayıs 2012 tarihinde yapılan Genel Kurulunda alınan Türk Ekonomi Bankası AŞ ile Fortisbank AŞ'nin birleşmesinden kaynaklanan ve Türk Ekonomi Bankası AŞ'ye devrolan Fortisbank AŞ hisselerinin bankalar arasındaki eşit ortaklık prensibini bozması nedeniyle söz konusu payların ortak olan bankalara eşit oranda dağıtılması kararına istinaden Banka'nın payına düşen 211 TL 2012 yılı içerisinde ödenerek iştiraklere ilişkin hareket tablosunda alışlar içerisinde gösterilmiştir. Böylece Banka'nın hisse miktarı 211 TL ek hisse ile birlikte 4,211 TL'ye, hisse oranı ise %1.75'e yükselmiştir.

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 AŞ'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

Mali bağlı ortaklara ilişkin bilgiler (*)

	Vakıfbank International AG	Vakıf Finansal Kiralama AŞ	Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	Vakıf Finans Factoring Hizm. AŞ	Güneş Sigorta AŞ	Vakıf Emeklilik AŞ	Vakıf Portföy Yönetimi AŞ
Ödenmiş Sermaye	57,121	60,000	105,000	35,000	22,400	150,000	26,500	3,000
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	9,759	-	-	-	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme farkı	-	353	21,599	137	28,831	1,448	10,424	16
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	7,077	540	-	5,472	-	67,861	617	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-	-	-	-	17,734	-	-
İştirakler, Bağlı Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	59	191	-
Yasal yedekler	4,804	3,479	3,144	4,712	4,988	17,178	10,382	662
Olağanüstü yedekler	-	35,542	47,315	3,788	21,999	19,246	30,836	2,030
Diğer Kâr Yedekleri	65,199	-	-	2,308	-	-	-	-
Kar/Zarar	80,403	4,155	3,688	2,626	8,444	(51,842)	62,951	1,545
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	*66,537*	-	-	*670*	-	*(54,642)*	*34,522*	*6*
Net dönem karı	*13,866*	*4,155*	*3,688*	*1,956*	*8,444*	*2,800*	*28,429*	*1,539*
Azınlık hakları	-	71	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	**214,604**	**104,140**	**190,505**	**54,043**	**86,662**	**221,684**	**141,901**	**7,253**
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	**214,604**	**104,140**	**190,505**	**54,043**	**86,662**	**221,684**	**141,901**	**7,253**
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	**214,604**	**104,140**	**190,505**	**54,043**	**86,662**	**221,684**	**141,901**	**7,253**

(*)30 Eylül 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	252,701	13,385	4,823	(8,818)	15,042	338,996
2	1,698,804	137,339	38,545	17,512	148	22,300	13,163	349,100
3	288,445	86,662	2,675	42,618	-	8,445	10,039	97,907
4	746,915	104,139	6,219	34,297	124	4,168	12,955	98,404
5	93,999	54,042	333	3,853	338	1,956	3,449	84,367
6	1,761,448	214,767	1,367	31,783	6,217	14,027	12,988	228,200
7	7,556	7,252	6	523	24	1,538	1,139	21,698
8	8,208	8,087	1,065	316	-	588	(51)	12,500
9	228,676	225,756	97,588	8,716	521	8,439	8,176	218,159
10	40,185	33,828	8,788	1,136	124	6,942	-	26,000
11	22,889	18,965	671	1,464	82	1,847	7,185	33,567

(*) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2012 tarihli mali tablolardan alınmıştır.

(**) Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda açıklanan ve incelemeden geçmiş 30 Eylül 2012 tarihli mali tablolardan alınmıştır.

(***) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 30 Haziran 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	**267,211**	**(43,503)**
Transferler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	7,771	14,678
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	(15,203)	(13,243)
Satışlar	-	-
Bağlı Ortaklıkların Gerçeğe Uygun Değerlerindeki Değişimler	274,643	(44,938)
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**912,209**	**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 İle Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme	912,209	644,998
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-
Toplam	**912,209**	**644,998**

Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	205,380	150,015
Sigorta Şirketleri	311,390	193,303
Faktoring Şirketleri	76,750	50,368
Leasing Şirketleri	57,773	54,080
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	105,219	56,897
Toplam	**756,512**	**504,663**

Borsaya kote bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	180,998	152,804
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**180,998**	**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. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	1,108,217	175,311	51,412	552,336	1,887,276
Birikmiş Amortismanlar (-)	249,874	150,725	26,402	352,087	779,088
Değer Düşüklüğü	14,606	-	-	-	14,606
Net Defter Değeri	**843,737**	**24,586**	**25,010**	**200,249**	**1,093,582**
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	843,737	24,586	25,010	200,249	1,093,582
İktisap Edilenler	197,687	-	1,516	85,950	285,153
Elden Çıkarılanların Maliyeti	124,673	22,079	3,539	7,007	157,298
Elden Çıkarılanların Amortismanı	5,293	21,931	3,225	3,692	34,141
Cari Yıl Amortisman Bedeli (-)	29,653	8,377	7,059	70,581	115,670
Değer Düşüklüğü	5,341	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	1,181,231	153,232	49,389	631,279	2,015,131
Dönem Sonu Birikmiş Amortismanlar (-)	274,234	137,171	30,236	418,976	860,617
Değer Düşüklüğü (-) (*)	19,947	-	-	-	19,947
Kapanış Net Defter Değeri	**887,050**	**16,061**	**19,153**	**212,303**	**1,134,567**

(*) BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"in 5 inci maddesi uyarınca, tahsil edilemeyen alacaklar karşılığında bankalar tarafından el konulan gayrimenkullerden devralınmalarını takip eden üç sene içerisinde elden çıkarılamamış amortismana tabi olmayan maddi duran varlıkların edinim tarihinden itibaren her yıl için %5 oranında karşılık ayrılmak suretiyle itfaya tabi tutulacağı hüküm altına alınmıştır. Bu çerçevede Banka, söz konusu yönetmeliğin edinim tarihini düzenleyen geçici maddesini de dikkate alarak 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 19,947 TL (31 Aralık 2011: 14,606 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır. Maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömür veya kullanılan tükenme payı oranı 5 yıldır. Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

Banka maddi olmayan duran varlık edinimi için herhangi bir taahhüt vermemiştir.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi varlığı:	**180,592**	**178,817**
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	58,516	47,802
Diğer karşılıklar	39,137	28,937
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	23,456	23,456
BDDK ve VUK amortisman farkı	12,997	16,019
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	44,771	61,019
Diğer	1,715	1,584
Ertelenmiş vergi borcu:	**(60,967)**	**(47,664)**
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	(25,130)	(32,316)
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	(35,837)	(15,348)
Ertelenmiş vergi varlığı, net	**119,625**	**131,153**

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

Bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin ödenmiş giderler	408,984	395,066
Kredi kartı ödemelerinden alacaklar	387,146	392,479
Türev finansal araçlardan alacaklar	134,520	20,177
Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar	47,410	103,778
Diğer	73,107	70,808
Toplam	**1,051,167**	**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	**2,046,323**	**-**	**280,169**	**12,493,455**	**2,056,054**	**99,207**	**115,769**	**-**	**17,090,977**
Döviz Tevdiat Hesabı	**1,748,379**	**-**	**1,410,188**	**8,112,958**	**1,389,304**	**532,208**	**1,601,869**	**-**	**14,794,906**
Yurt İçinde Yer. K.	1,528,353	-	1,406,846	8,019,490	1,295,488	408,496	714,272	-	**13,372,945**
Yurt Dışında Yer.K	220,026	-	3,342	93,468	93,816	123,712	887,597	-	**1,421,961**
Resmi Kur. Mevduatı	**2,706,233**	**-**	**2,065,023**	**6,205,313**	**709,706**	**19,216**	**14,654**	**-**	**11,720,145**
Tic. Kur. Mevduatı	**1,300,349**	**-**	**2,739,050**	**4,236,959**	**2,504,010**	**463,272**	**4,181**	**-**	**11,247,821**
Diğ. Kur. Mevduatı	**2,293,689**	**-**	**2,211,287**	**1,894,945**	**953,617**	**60,847**	**14,195**	**-**	**7,428,580**
Kıymetli Maden DH	**802,249**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**802,249**
Bankalararası Mevduat	**13,100**	**-**	**2,715,702**	**676,552**	**385,456**	**356,339**	**10,463**	**-**	**4,157,612**
TCMB	402	-	-	-	-	-	-	-	**402**
Yurt İçi Bankalar	689	-	2,459,111	491,591	149,017	-	10,463	-	**3,110,871**
Yurt Dışı Bankalar	5,384	-	256,591	184,961	236,439	356,339	-	-	**1,039,714**
Katılım Bankaları	6,625	-	-	-	-	-	-	-	**6,625**
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**10,910,322**	**-**	**11,421,419**	**33,620,182**	**7,998,147**	**1,531,089**	**1,761,131**	**-**	**67,242,290**

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	7,156,786	6,344,011	9,934,191	8,678,865
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,158,935	1,485,189	5,755,729	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	**9,315,721**	**7,829,200**	**15,689,920**	**12,795,521**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	14,724	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	2,352	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	2,134	2,063	3,399	4,574
Swap İşlemleri	4,853	190,187	973	333,331
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	178	277	4	93
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**7,165**	**192,527**	**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	86,974	201,248	75,254	260,049
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	7,187,261	-	7,902,004
Toplam	**86,974**	**7,388,509**	**75,254**	**8,162,053**

Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli (*)	68,245	4,257,409	60,706	2,883,277
Orta ve Uzun Vadeli (*)	18,729	3,131,100	14,548	5,278,776
Toplam	**86,974**	**7,388,509**	**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 %8.1'ini (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 etmiş olup, ilgili bononun vadesi 27 Kasım 2012 tarihinde dolmuş olup, itfa işlemi gerçekleşmiştir.

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. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, tahvillerin defter değeri 102,305 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. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, bonoların defter değeri sırasıyla 630,987 bin TL ve 94,168 bin TL'dir.

Banka 21 Eylül 2012 tarihinde 100,000 bin TL nominal değerinde 91 gün vadeli banka bonosu ihraç etmiş olup, ilgili bononun vadesi 21 Aralık 2012 tarihinde dolmuş olup, itfa işlemi gerçekleşmiştir.

Banka 21 Eylül 2012 tarihinde 200,000 bin TL nominal değerinde 175 gün vadeli iskontolu banka bonosu ihraç etmiştir. Toplam talep miktarına göre bononun nominal tutarı 181,606 bin TL olarak belirlenmiştir. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, bononun defter değeri 163,998 bin TL'dir.

Banka 27 Kasım 2012 tarihinde 400,000 bin TL nominal değerinde 171 gün vadeli ve 150,000 bin TL nominal değerinde 346 gün vadeli iskontolu banka bonosu ihraç etmiştir. Toplam talep miktarına göre bonoların nominal tutarları sırasıyla 615,375 bin TL ve 53,373 bin TL olarak belirlenmiştir. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, bonoların defter değeri sırasıyla 499,318 bin TL ve 48,400 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. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, ilgili tahvillerin defter değeri 891,137 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	786,341	583,470
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	7,033	2,048
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	112,769	38,615
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	9,331	1,778
Gayri Nakdi Krediler İçin Ayrılanlar	53,713	46,189
Diğer	3,236	2,906
Toplam	**956,059**	**671,180**

Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları	16,623	2,419

Banka'nın müşterilerine kullandırmış olduğu dövize endeksli kredileri üzerinden hesaplanan anapara kur azalışları 16,623 TL (31 Aralık 2011: 2,419 TL) olup, ilgili kur farkları bilançonun aktif hesapları arasında gösterilen kredilerle netleştirmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılıkları

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredileri için 36,173 TL (31 Aralık 2011: 67,937 TL) özel karşılık ayırmıştır.

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Banka yakın izlemedeki kredileri için toplam % 5 (31 Aralık 2011: %5) oranında karşılık ayırmaktadır. Banka bu tutarın bir kısmını genel karşılıklar hesabında muhasebeleştirmiş, geri kalan kısmı olan 92,887 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	92,887	51,676
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar	36,173	67,937
World Vakıf UBB Ltd'nin eksiye dönen özsermayesine istinaden ayrılan karşılıklar	28,329	26,777
Banka aleyhine açılan çeşitli davalar için ayrılan karşılıklar	14,673	14,673
Kredi kartları ödül karşılıkları	8,571	7,923
Çekler için ayrılan karşılıklar	7,021	16,530
Diğer karşılıklar	39,850	36,955
Toplam	**227,504**	**222,471**

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı 509,000 TL (31 Aralık 2011: 298,638 TL) olup, 340,208 TL (31 Aralık 2011: 280,814 TL) tutarındaki peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 168,792 TL'dir (31 Aralık 2011: 17,824 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	168,792	17,824
Menkul Sermaye İradı Vergisi	94,433	62,943
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,568	1,204
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
BSMV	39,325	28,153
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2,103	1,284
Diğer	14,648	13,819
Toplam	**320,869**	**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	495	429
İşsizlik Sigortası–İşveren	989	858
Diğer	-	-
Toplam	**1,484**	**1,287**

Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklamalar kısmında 15 nolu dipnotta gösterilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Banka, Türkiye dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak amacıyla, 500 Milyon ABD Doları nominal tutarında, 10 yıl vadeli ve %6.0 kupon faizi oranına sahip, ikincil sermaye benzeri borç hükmüne haiz tahvil ihraç etmiştir.

Banka, 1 Kasım 2012 tarihinde gerçekleştirilen sermaye benzeri kredi hükmüne haiz tahvil ihracına ek olarak, 3 Aralık 2012 tarihinde söz konusu tahvillerle aynı vadede olmak üzere yurtdışı tahvil piyasalarında sermaye benzeri kredi hükümlerine haiz, 400 Milyon ABD Doları nominal tutarında, %5.5 kupon faizi oranına sahip, ikincil sermaye benzeri borç hükmüne haiz ikinci dilim tahvil ihraç etmiştir.

Belirtilen tahvillerin, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"te belirtilmiş olan şartlara uygun olarak ikincil sermaye benzeri borç olarak katkı sermaye hesabında dikkate alınmasının uygun görüldüğü, BDDK tarafından yazılı olarak bildirilmiştir.

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

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	595,111	96,618	257,946	56,311
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkları	196,422	542,552	(180,809)	112,876
Kur Farkları	19,270	-	6,980	-
Toplam	**810,803**	**639,170**	**84,117**	**169,187**

(Yetkili İmza / Kaşe)

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	4,938,035	4,322,604
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	4,950,300	4,574,348
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	1,154,273	829,640
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	1,694,352	1,626,838
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermayesine İştirak Taahhütleri	-	1,000
Diğer	344,648	294,933
Toplam	**13,081,608**	**11,649,363**

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 82,825 TL (31 Aralık 2011: 69,605 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 36,173 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	563,770	489,911
Kesin teminat mektupları	4,468,018	4,493,718
Avans teminat mektupları	2,269,159	1,946,721
Gümrüklere verilen teminat mektupları	379,638	323,046
Diğer teminat mektupları	4,951,533	3,819,360
Toplam	**12,632,118**	**11,072,756**

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayri Nakdi Krediler	1,061,650	591,334
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	582,779	353,374
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	478,871	237,960
Diğer Gayri Nakdi Krediler	16,155,097	15,072,695
Toplam	**17,216,747**	**15,664,029**

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**%**	**YP**	**%**	**TP**	**%**	**YP**	**%**
Tarım	**92,687**	**0.88**	**84,945**	**1.27**	**44,778**	**0.49**	**189,336**	**2.85**
Çiftçilik ve Hayvancılık	81,708	0.78	82,840	1.24	39,146	0.43	176,234	2.65
Ormancılık	9,635	0.09	72	0.00	4,610	0.05	7,949	0.12
Balıkçılık	1,344	0.01	2,033	0.03	1,022	0.01	5,153	0.08
Sanayi	**4,280,981**	**40.62**	**3,512,758**	**52.62**	**3,990,192**	**44.24**	**3,237,435**	**48.72**
Madencilik ve Taşocakçılığı	77,796	0.74	36,845	0.55	49,592	0.55	53,415	0.80
İmalat Sanayi	2,844,747	26.99	3,313,737	49.64	2,889,888	32.04	2,816,140	42.38
Elektrik, Gaz, Su	1,358,438	12.89	162,176	2.43	1,050,712	11.65	367,880	5.54
İnşaat	**1,723,297**	**16.35**	**1,180,504**	**17.68**	**1,509,054**	**16.73**	**1,021,201**	**15.37**
Hizmetler	**4,039,704**	**38.32**	**1,568,703**	**23.50**	**2,843,974**	**31.55**	**1,239,570**	**18.65**
Toptan ve Perakende Ticaret	1,683,751	15.97	616,199	9.23	1,093,274	12.13	380,986	5.73
Otel ve Lokanta Hizmetleri	60,022	0.57	10,776	0.16	57,270	0.64	1,931	0.03
Ulaştırma Ve Haberleşme	506,082	4.80	666,350	9.98	463,721	5.14	780,211	11.74
Mali Kuruluşlar	1,219,537	11.57	43,323	0.65	1,166,857	12.94	57,600	0.87
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	106,847	1.01	154,104	2.31	15,604	0.17	43	0.00
Serbest Meslek Hizmetleri	326,272	3.10	65,459	0.98	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	11,853	0.11	-	-	6,817	0.08	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	125,340	1.19	12,492	0.19	40,431	0.45	18,799	0.28
Diğer	**404,033**	**3.83**	**329,135**	**4.93**	**630,744**	**6.99**	**957,745**	**14.41**
Toplam	**10,540,702**	**100.00**	**6,676,045**	**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	10,339,576	2,070,841	129,963	10,329
Aval ve Kabul Kredileri	19,554	784,313	-	1,965
Akreditifler	693	3,771,762	-	2,103
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	2,823	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**10,359,823**	**6,629,739**	**129,963**	**14,397**

	I. Grup		II. Grup	
Önceki Dönem	**TP**	**YP**		**TP**
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. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**9,798,641**	**10,756,450**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	915,345	971,981
Swap Para Alım Satım İşlemleri	7,806,705	9,537,237
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	1,076,591	247,232
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**2,926,862**	**1,662,116**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	2,926,862	1,662,116
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**1,671,932**	**531,155**
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**14,397,435**	**12,949,721**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	**-**	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**-**	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**14,397,435**	**12,949,721**

	31 Aralık 2012					
	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl Arası	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Swap para alım satım işlemleri:						
Alım	2,811,915	166,135	381,334	101,297	-	**3,460,681**
Satım	1,115,655	166,111	375,288	101,114	-	**1,758,168**
Vadeli döviz alım satım işlemleri:						
Alım	188,955	144,204	124,587	-	-	**457,746**
Satım	188,895	144,156	124,548	-	-	**457,599**
Swap çapraz faiz alım satım işlemleri:						
Alım	-	106,800	44,500	1,175,757	-	**1,327,057**
Satım	-	90,990	38,250	1,131,559	-	**1,260,799**
Swap faiz alım satım işlemleri:						
Alım	-	-	-	766,705	696,726	**1,463,431**
Satım	-	-	-	766,705	696,726	**1,463,431**
Para opsiyonu alım satım işlemleri:						
Alım	444,751	61,477	32,067	-	-	**538,295**
Satım	444,746	61,483	32,067	-	-	**538,296**
Diğer alım satım işlemleri:						
Alım	-	-	-	-	-	-
Satım	1,671,932	-	-	-	-	**1,671,932**
Toplam Alım	**3,445,621**	**478,616**	**582,488**	**2,043,759**	**696,726**	**7,247,210**
Toplam Satım	**3,421,228**	**462,740**	**570,153**	**1,999,378**	**696,726**	**7,150,225**
Toplam	**6,866,849**	**941,356**	**1,152,641**	**4,043,137**	**1,393,452**	**14,397,435**

(Yetkili İmza / Kaşe)

	31 Aralık 2011					
	1 Aya Kadar	**1-3 Ay Arası**	**3-12 Ay Arası**	**1-5 Yıl Arası**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Toplam**
Swap para alım satım işlemleri:						
Alım	1,569,915	973,610	1,656,806	-	-	**4,200,331**
Satım	1,027,308	1,034,200	1,692,000	-	-	**3,753,508**
Vadeli döviz alım satım işlemleri:						
Alım	96,217	112,920	276,913	-	-	**486,050**
Satım	96,177	112,889	276,865	-	-	**485,931**
Swap çapraz faiz alım satım işlemleri:						
Alım	-	94,000	75,200	696,758	-	**865,958**
Satım	-	77,100	52,830	587,510	-	**717,440**
Swap faiz alım satım işlemleri:						
Alım	-	-	20,176	141,000	675,847	**837,023**
Satım	-	-	8,246	141,000	675,847	**825,093**
Para opsiyon alım satım işlemleri:						
Alım	123,616	-	-	-	-	**123,616**
Satım	123,616	-	-	-	-	**123,616**
Diğer alım satım işlemleri:						
Alım	-	-	-	-	-	-
Satım	531,155	-	-	-	-	**531,155**
Toplam Alım	**1,789,748**	**1,180,530**	**2,029,095**	**837,758**	**675,847**	**6,512,978**
Toplam Satım	**1,778,256**	**1,224,189**	**2,029,941**	**728,510**	**675,847**	**6,436,743**
Toplam	**3,568,004**	**2,404,719**	**4,059,036**	**1,566,268**	**1,351,694**	**12,949,721**

6. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilaflı olduğu davalar için ayırdığı karşılık tutarı 14,673 TL'dir (31 Aralık 2011: 14.673 TL).

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.

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	2,025,777	185,032	1,298,443	161,002
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3,928,578	702,588	2,766,606	564,927
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	124,160	-	141,727	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**6,078,515**	**887,620**	**4,206,776**	**725,929**

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
TC Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	1,187	1,269	1,611	1,155
Yurt Dışı Bankalardan	32	1,974	43	5,707
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**1,219**	**3,243**	**1,654**	**6,862**

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	909,313	196,521	891,208	156,077
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	595,970	63,754	352,635	109,495
Toplam	**1,505,283**	**260,275**	**1,243,843**	**265,572**

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	13,084	23,737

(Yetkili İmza / Kaşe)

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**6,895**	**120,507**	**4,773**	**123,778**
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	6,895	4,550	4,773	2,094
Yurt Dışı Bankalara	-	115,957	-	121,684
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	**-**	**9,000**	**-**	**6,590**
Toplam	**6,895**	**129,507**	**4,773**	**130,368**

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	39,039	33,918

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	141,509	36,370	16,555	-

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	-	70,907	-	-	-	-	-	**70,907**
Tasarruf Mevduatı	39	23,879	1,215,201	161,458	12,914	9,484	-	**1,422,975**
Resmi Mevduat	380	86,230	451,591	83,202	4,794	2,243	-	**628,440**
Ticari Mevduat	177	150,806	519,112	212,134	39,254	290	-	**921,773**
Diğer Mevduat	3	41,089	188,838	101,340	7,807	997	-	**340,074**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-		-	-	-
Toplam	**599**	**372,911**	**2,374,742**	**558,134**	**64,769**	**13,014**	**-**	**3,384,169**
Yabancı Para:								
DTH	221	30,641	338,505	62,398	19,121	53,870	-	**504,756**
Bankalar Mevduatı	-	35,568	-	-	-	-	-	**35,568**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**221**	**66,209**	**338,505**	**62,398**	**19,121**	**53,870**	**-**	**540,324**
Genel Toplam	**820**	**439,120**	**2,713,247**	**620,532**	**83,890**	**66,884**	**-**	**3,924,493**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	322	82
Diğer	56,756	44,735
Toplam	**57,078**	**44,817**

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**1,748,628**	**1,651,331**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	254,411	79,950
Türev Finansal İşlemlerden Kar	367,347	624,010
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1,126,870	947,371
Zarar	**(1,412,086)**	**(1,612,331)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(5,222)	(5,250)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(391,468)	(637,882)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(1,015,396)	(969,199)
Net Ticari Kar/Zarar	**336,542**	**39,000**

31 Aralık 2012 tarihinde sona eren yıla ilişkin Banka'nın kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 12,869 TL'dir (31 Aralık 2011: 60,117 TL net kar).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari yılda geri çevrilen kredi karşılıklarından	419,267	653,188
Haberleşme gelirlerinden	81,146	80,627
Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirler	26,122	79,289
Kiralama gelirleri	8,412	2,011
Diğer faaliyet gelirleri	89,733	70,200
Toplam	**624,680**	**885,315**

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	735,227	410,665
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	*177,105*	*93,446*
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	*535,664*	*203,708*
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	*22,458*	*113,511*
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	284,755	243,923
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	43,006	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	112,920	66,638
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	*112,920*	*66,638*
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	64,111	26,505
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	*64,111*	*26,505*
Diğer (*)	164,039	157,865
Toplam	**1,404,058**	**905,596**

(*) 164,039 TL (31 Aralık 2011: 157,865 TL) tutarındaki diğer karşılık giderleri; 105,300 TL (31 Aralık 2011: 97,000 TL) tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderlerinden, 52,391 TL (31 Aralık 2011: 58,294 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler ve çekler için ayrılan karşılık giderleri ile 6,348 TL (31 Aralık 2011: 2,571 TL) tutarında diğer karşılık giderlerinden oluşmaktadır.

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	917,233	833,976
Kıdem Tazminatı Karşılığı	53,041	22,472
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	104,015	100,038
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	9,465	8,688
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	5,341	2,934
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	12,799	10,789
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	945,540	804,779
Faaliyet Kiralama Giderleri	*136,043*	*113,183*
Reklam ve İlan Giderleri	*68,629*	*44,697*
Bakım ve Onarım Giderleri	*17,200*	*14,655*
Diğer Giderler	*723,668*	*632,244*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	389	1,150
Diğer	213,352	156,554
Toplam	**2,261,175**	**1,941,380**

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak vergi öncesi kar/zararına ilişkin detaylı tablolar ve açıklamalar bu bölümde 1-7 nolu notlar arasında gösterilmiştir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak hesaplanan vergi karşılığına ilişkin açıklama bu bölümde 11 nolu not içerisinde gösterilmiştir.

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar bu bölümde 1-13 nolu notlar arasında gösterilmiştir.

11. 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 449,196 TL (31 Aralık 2011: 373,920 TL) tutarında cari vergi karşılığı gideri muhasebeleştirilmiştir.

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)	5,327	53,386
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	18,588	(27,862)
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Toplam	**23,915**	**25,524**

12. 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 8,756,502 TL faiz gelirleri, 4,671,908 TL faiz giderleri, 447,700 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Aralık 2011: 6,501,067 TL faiz gelirleri, 3,607,349 TL faiz giderleri, 559,307 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.

13. 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. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Satılmaya hazır finansal varlıkların ile iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmesi sonucu oluşan gerçeğe uygun değer değişimlerinin yansıtıldığı menkul değerler değerleme farklarına ilişkin hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

Satılmaya hazır menkul değerler değerleme farkları	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değerleme farkları	(67,933)	309,348
Dönem içindeki gerçeğe uygun değer değişimi	914,839	(310,458)
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	(67,930)	65,592
Dönem içinde gelir tablosuna yansıtılan değerleme farkları	(33,821)	(156,420)
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	(6,181)	24,005
Dönem sonundaki değerleme farkları	**738,974**	**(67,933)**

İştirak ve bağlı ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değerleme farkları	321,237	397,313
Dönem içindeki gerçeğe uygun değer değişimi	410,251	(78,253)
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	(20,489)	2,177
Dönem içinde gelir tablosuna yansıtılan değerleme farkları	-	-
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	-	-
Dönem sonundaki değerleme farkları	**710,999**	**321,237**

2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

3. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Bulunmamaktadır.

4. Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarihinde enflasyon muhasebesinin kaldırılmasıyla ilgili hesap ve kayıt düzenine yönelik genelgesi kapsamında; 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla oluşan ve Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca enflasyona göre düzeltme farkları hesaplarında yer alan bakiyeler, sermaye yardımcı hesabı hariç olmak üzere, düzeltmeye esas ilgili hesaplara, sermaye yardımcı hesabı ise "Diğer Sermaye Yedekleri" yardımcı hesabına intikal ettirilmiştir. Ocak 2005 tarihinden itibaren yukarıda açıklandığı şekliyle "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında takip edilmeye başlanan 605,763 TL tutarındaki ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkları 2006 senesi içerisinde sermaye artırımında kullanılmıştır.

5. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar

30 Mart 2012 tarihinde yapılan Ortaklar 58. Genel Kurul Toplantısı'nda ertelenmiş vergi geliri düşüldükten sonra kalan 1,201,261 TL tutarındaki dağıtılabilir 2011 net dönem karının 120,126 TL'sinin kanuni yedek akçeler, 1,010,638 TL'sinin fevkalade yedek akçe, 33,497 TL'sinin özel fonlar, 37,000 TL'sinin ise ortaklara birinci temettü olarak dağıtılmasına karar verilmiş olup, kar dağıtımı yıl içerisinde tamamlanmıştır.

6. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değerleme farklarında cari yılda net artış meydana gelmiş olup, detaylı bilgiler yukarıda 1 nolu notta verilmiştir.

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan 237,149 TL (31 Aralık 2011: 511,477 TL) tutarındaki "diğer" kalemi, sermaye piyasası ve türev finansal işlemlerden kârlar ile yıl içinde gerçekleşen kambiyo işlemleri kârından oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 3,295,568 TL (31 Aralık 2011: 1,591,254 TL) tutarındaki "diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemini oluşturan en önemli etken repo işlemlerinden sağlanan fonlar dolayısıyla oluşan nakit girişleridir.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan 29,046 TL (31 Aralık 2011: 17,750 TL) tutarındaki "diğer" kalemi, maddi olmayan duran varlık alımlarından oluşmaktadır.

Kur farklarından kaynaklanan gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar nakit akışı olarak kabul edilmediğinden, kur farklarının yabancı para cinsinden tutulan nakit ve nakit benzerleri üzerindeki etkisi negatif yönde 1,666 TL (31 Aralık 2011: 3,796 TL) olarak hesaplanmış ve dönemin başlangıcı ile sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıkların mutabakatını yapmak amacıyla, nakit akış tablosunda gösterilmiştir.

2. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler

Banka iştiraklerinden Kredi Garanti Fonu AŞ'nin kaynak ihtiyacına istinaden Banka'nın ödenmemiş sermaye taahhüdü olan 1,000 TL 2012 yılı içerisinde ödenmiştir. Kredi Garanti Fonu AŞ'nin 30 Mayıs 2012 tarihinde yapılan Genel Kurulunda alınan Türk Ekonomi Bankası AŞ ile Fortisbank AŞ'nin birleşmesinden kaynaklanan ve Türk Ekonomi Bankası AŞ'ye devrolan Fortisbank AŞ hisselerinin bankalar arasındaki eşit ortaklık prensibini bozması nedeniyle söz konusu payların ortak olan bankalara eşit oranda dağıtılması kararına istinaden Banka'nın payına düşen 211 TL 2012 yılı içerisinde ödenmiştir. İlgili tutarlar nakit akım tablosunda "Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı" kısmında "İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar" içerisinde gösterilmiştir.

2011 yılında, Banka iştiraklerinden Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin sermayesi 22,000 TL'den 78,000 TL bedelli artırılarak 100,000 TL'ye yükseltilmiştir. Banka, ilgili sermaye artımında kendi payına isabet eden 21,553 TL tutarındaki rüçhan hakkını tam olarak kullanmış olup, ilgili tutar nakit akım tablosunda "Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı" kısmında "İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar" içerisinde gösterilmiştir.

2011 yılında, Banka iştiraklerinden Kredi Garanti Fonu AŞ'nin kaynak ihtiyacına istinaden Banka'nın ödenmemiş sermaye taahhüdü olan 2,000 TL'nin 1,000 TL'si ödenmiş ve ilgili tutar nakit akım tablosunda "Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı" kısmında "İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar" içerisinde gösterilmiştir.

3. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

Cari ve önceki dönemler içinde, Banka'nın elden çıkardığı bağlı ortaklık ve iştiraki bulunmamaktadır.

4. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Nakit	**711,295**	**655,339**
Kasa	604,222	571,538
Efektif Deposu	107,073	83,801
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**4,222,611**	**5,732,115**
TCMB	6,424,827	3,990,880
Bankalar	2,129,590	1,271,673
Para piyasalarından alacaklar	190,127	2,101,584
Diğer	998	661
Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(4,000)	(46,350)
Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(4,518,564)	(1,581,601)
Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	(367)	(4,732)
Toplam	**4,933,906**	**6,387,454**

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Nakit	**979,167**	**711,295**
Kasa	792,976	604,222
Efektif Deposu	186,191	107,073
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**4,020,705**	**4,222,611**
TCMB	11,323,157	6,424,827
Bankalar	1,954,906	2,129,590
Para piyasalarından alacaklar	-	190,127
Diğer	25,301	998
Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	-	(4,000)
Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(9,282,127)	(4,518,564)
Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	(532)	(367)
Toplam	**4,999,872**	**4,933,906**

5. Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle yönetimin konuya ilişkin açıklaması

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, TC Merkez Bankası'nda tutulan 9,179,761 TL tutarındaki zorunlu karşılık hesabı ve vadeli serbest olmayan hesap tutarları nakde ve nakde eşdeğer varlıklar içerisinde gösterilmemiştir (31 Aralık 2011: 4,269,727 TL).

Banka'nın toplam 102,366 TL (31 Aralık 2011: 248,837 TL) tutarındaki yabancı para bankalar mevduatı üzerinde Banka'nın kullanmış olduğu sekuritizasyon kredileri ve diğer olağan bankacılık faaliyetleri gereği bloke bulunmaktadır.

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin 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	111,074	579,546	-	37,919	9,372	16,538
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	13,084	720	-	37	570	41

	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	23,737	623	-	30	382	46

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	1,033,752	1,085,232	443,105	728,474	84,276	92,454
Mevduat Faiz Gideri	39,039	33,918	47,919	42,610	729	489

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.

Banka'nın şubeleri Güneş Sigorta AŞ ile Vakıf Emeklilik AŞ'nin acentesi konumundadır. Banka'nın kurucusu olduğu fonların yönetimi Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ tarafından yapılmaktadır.

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 %0.18 (31 Aralık 2011: %0.52) ve %3.68'dir (31 Aralık 2011: %3.97).

Cari Dönem	**Bakiye**	**Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %**
Nakdi kredi	120,446	0.18
Gayri nakdi kredi	634,003	3.68
Mevduat	1,561,133	2.32
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	-	-

VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

Bankanın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube (*)	741	13,427			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurt dışı şube	1	19	ABD	1,885,434	29,370
	1	13	Irak	238,984	12,460
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	4	Bahreyn	16,424,437	-

(*) Türkiye'de bulunan Serbest Bölge şubeleri yurtiçi şube sayısına dahil edilmiştir

Bankanın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

2012 yılı içerisinde yurtiçinde 65 (2011 yılı: yurtiçi 43, yurtdışı 1) şube açılışı yapılmış olup ilgili yılda kapatılan şube bulunmamaktadır (2011 yılı: Bulunmamaktadır).

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Rekabet Kurulu'nun 2 Kasım 2011 ve 11-55/1438-M sayılı kararıyla, mevduat, kredi ve kredi kartı hizmetleri konusunda anlaşma veya uyumlu eylem içerisinde bulunmak suretiyle, rekabeti sınırlayıcı sözleşmeler yapılıp yapılmadığını belirlemek amacıyla, 4054 sayılı Rekabeti Koruma Kanunu çerçevesinde Banka'nın da içinde bulunduğu 12 banka ve finansal hizmetler konusunda faaliyet gösteren 2 kuruluş hakkında bir soruşturma başlatılmıştır. Soruşturmaya ilişkin yasal süreç devam etmekte olup, ilişikteki finansal tablolarda 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

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

Ocak 2013 (*)	**Standard&Poors**
Kredi Notu YP	BB / Durağan / B
Mevduat Notu YP	BB / Durağan / B
Ulusal	trAA / -- / trA-1

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

Kasım 2012 (*)	**Fitch Ratings**
Uzun Vadeli YP	BBB-
Kısa Vadeli YP	F3
YP Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli TP	BBB
Kısa Vadeli TP	F3
TP Görünüm	Durağan
Ulusal Uzun Vadeli	AAA (tur)
Ulusal Görünüm	Durağan
Bireysel	WD
Destek Notu	2
Destek Derecelendirme Tabanı	BBB-

Aralık 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 Yönetim Kurulu tarafından, yurtdışında azami 3 milyar ABD Doları karşılığı tutarında tahvil ihraç edilmesine olanak sağlayacak, TL ihraçları için yurtiçi ve yurtdışında yerleşik nitelikli kurumsal yatırımcılara; ABD Doları, Avro, İsviçre Frangı ve/veya uluslararası tahvil ve para piyasalarında likiditesi yüksek diğer para birimlerinde ise sadece yurtdışında yerleşik nitelikli kurumsal yatırımcılara yönelik GMTN ("Global Medium Term Notes") programı kurulması hususunda Bank Genel Müdürlüğüne yetki verilmiştir.

  Bu kapsamda, 3 milyar ABD Doları karşılığı tutarında GMTN programının kurulması ve program kapsamında azami 3 milyar ABD Doları karşılığında farklı para birimlerinde tahvil ihracı yapılması için 11 Şubat 2013 tarihi itibarıyla SPK ve BDDK'ya başvuru yapılmıştır.

- Banka tarafından Sermaye Piyasası Kurulu'nun 11 Ocak 2013 tarih ve 29833736-105.03.01-55-239 sayılı onayına istinaden vade sonu 10 Haziran 2013 olmak üzere 143 gün vadeli 115,686 TL nominal değerli, vade sonu 5 Temmuz 2013 olmak üzere 168 gün vadeli 734,314 TL nominal değerli ve vade sonu 17 Ocak 2014 olmak üzere 364 gün vadeli 150,000 TL nominal değerli banka bonolarının ihracı için 14-15-16 Ocak 2013 tarihlerinde talep toplanmış ve 18 Ocak 2013 tarihinde ihraç gerçekleştirilmiştir.

IV. Kurlarda bilanço 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

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

I. Bağımsız Denetim Raporu

1. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 14 Şubat 2013 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş beyan edilmiştir.

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)