Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı

31 Mart 2013
Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ
3 Mayıs 2013

Bu rapor, 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim raporu ile 70 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından oluşmaktadır.

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Yönetim Kurulu'na:

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı'nın ("Banka") 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu, aynı tarihte sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı'nın 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
3 Mayıs 2013

Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN
31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Sanayi Mahallesi, Eski Büyükdere Caddesi
Güler Sokak No:51, Kağıthane/ İstanbul

Telefon : 0212 398 15 15- 0212 398 10 00

Faks : 0212 398 11 55

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 üç aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

3 Mayıs 2013

Ramazan GÜNDÜZ Yönetim Kurulu Başkanı	Ali Fuat TAŞKESENLİOĞLU Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Sadık TILTAK Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi
Halil AYDOĞAN 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

Genel Bilgiler

		Sayfa No:
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 yardımcıları 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

Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	21
II.	Piyasa riski	24
III.	Operasyonel risk	25
IV.	Kur riski	25
V.	Faiz oranı riski	28
VI.	Likidite riski	32
VII.	Faaliyet bölümleri	35

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklanması gereken hususlar	36
II.	Bilançosunun pasif kalemlere ilişkin açıklanması gereken hususlar	52
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklanması gereken hususlar	59
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	62
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklama ve dipnotlar	66

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	68
II.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	68
III.	Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkileri	69
IV.	Kurlarda raporlama tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile Banka'nın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi	69

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporu	70

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç aylık Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

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

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

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

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

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 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 Mart 2013 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
Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği 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				
Ramazan GÜNDÜZ	Başkan	29 Mart 2013	Lisans	34 yıl
Mehmet Emin ÖZCAN	Başkan Vekili	29 Mart 2013	Lisans	30 yıl
Halil AYDOĞAN	Üye-Genel Müdür	29 Mart 2013	Lisans	36 yıl
İsmail ALPTEKİN	Üye	6 Nisan 2009	Lisans	14 yıl
Halim KANATCI	Üye	28 Nisan 2009	Lisans	39 yıl
Ahmet CANDAN	Üye	19 Mart 2010	Lisans	25 yıl
Dr. Adnan ERTEM	Üye	28 Ekim 2010	Doktora	24 yıl
Ali Fuat TAŞKESENLİOĞLU	Üye	30 Mart 2012	Lisans	25 yıl
Sadık TILTAK	Üye	30 Mart 2012	Lisans	25 yıl
Denetim Komitesi				
Ali Fuat TAŞKESENLİOĞLU	Üye	6 Nisan 2012	Lisans	25 yıl
Sadık TILTAK	Üye	5 Nisan 2013	Lisans	25 yıl
Denetim Kurulu				
Mehmet HALTAŞ	Denetçi	19 Mart 2010	Lisans	36 yıl
Yunus ARINCI	Denetçi	19 Mart 2010	Lisansüstü	16 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)

3 Ocak 2013 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında alınan karar doğrultusunda, Halim Kanatcı Denetim Komitesi üyeliğinden ayrılmış olup, yerine Ramazan Gündüz seçilmiştir. 5 Nisan 2013 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında ise Ramazan Gündüz Denetim Komitesi üyeliğinden ayrılmış olup, yerine Sadık Tıltak seçilmiştir.

Bankamız Genel Müdürlüğü'nü yürüten Süleyman Kalkan 29 Mart 2013 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmış olup, yerine Halil Aydoğan atanmıştır.

29 Mart 2013 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında alınan karar doğrultusunda Yönetim Kurulu Başkanlığı'na Ramazan Gündüz, Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği'ne Mehmet Emin Özcan 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 %58.45 pay ile Vakıflar Genel Müdürlüğü ve Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği mülhak vakıflardır. Diğer bir nitelikli pay sahibi kuruluş ise %16.10 pay ile Vakıfbank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı'dır.

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

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

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

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, Banka'nın yurt içinde 741 yurt dışında 3 olmak üzere toplam 744 şubesi (31 Aralık 2012: yurt içinde 741, yurt dışında 3 olmak üzere toplam 744 şubesi) bulunmaktadır. 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, Banka'nın personel sayısı 13,517 kişidir. (31 Aralık 2012: 13,463 kişi).

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2013			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2012		
	AKTİF KALEMLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**V-I-1**	**2,019,363**	**11,532,023**	**13,551,386**	**2,249,902**	**10,077,723**	**12,327,625**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**V-I-2**	**25,877**	**79,507**	**105,384**	**20,589**	**65,597**	**86,186**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		25,877	79,507	105,384	20,589	65,597	86,186
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	23,500	79,507	103,007	20,589	65,597	86,186
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		2,377	-	2,377	-	-	-
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**	**29,204**	**1,045,238**	**1,074,442**	**29,360**	**1,925,546**	**1,954,906**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**V-I-4**	**10,666,260**	**3,578,539**	**14,244,799**	**10,269,317**	**3,858,206**	**14,127,523**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	10,750	10,750	-	10,750	10,750
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		10,666,260	3,553,171	14,219,431	10,269,317	3,832,876	14,102,193
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	14,618	14,618	-	14,580	14,580
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**V-I-5**	**53,043,079**	**16,703,472**	**69,746,551**	**51,368,274**	**16,764,765**	**68,133,039**
6.1	Krediler ve Alacaklar		52,684,642	16,703,472	69,388,114	51,102,880	16,764,765	67,867,645
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler	V-V-1	27,147	60,682	87,829	62,021	58,425	120,446
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		52,657,495	16,642,790	69,300,285	51,040,859	16,706,340	67,747,199
6.2	Takipteki Krediler		3,022,480	-	3,022,480	2,724,963	-	2,724,963
6.3	Özel Karşılıklar (-)		2,664,043	-	2,664,043	2,459,569	-	2,459,569
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**V-I-6**	**4,170,438**	**56,052**	**4,226,490**	**4,198,301**	**55,305**	**4,253,606**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		4,170,438	1,841	4,172,279	4,198,301	1,858	4,200,159
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	54,211	54,211	-	53,447	53,447
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**V-I-7**	**260,718**	**-**	**260,718**	**398,063**	**-**	**398,063**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		260,718	-	260,718	398,063	-	398,063
9.2.1	Mali İştirakler		249,318	-	249,318	386,663	-	386,663
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		11,400	-	11,400	11,400	-	11,400
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**V-I-8**	**839,967**	**205,380**	**1,045,347**	**706,829**	**205,380**	**912,209**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		685,153	205,380	890,533	551,132	205,380	756,512
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		154,814	-	154,814	155,697	-	155,697
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI (Net)**	**V-I-9**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	**V-I-10**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**V-I-11**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**1,181,936**	**2,011**	**1,183,947**	**1,132,430**	**2,137**	**1,134,567**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**85,598**	**135**	**85,733**	**81,614**	**133**	**81,747**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		85,598	135	85,733	81,614	133	81,747
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**V-I-12**	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**131,265**	**-**	**131,265**	**119,625**	**-**	**119,625**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	V-I-13	131,265	-	131,265	119,625	-	119,625
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-14**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**V-I-15**	**881,293**	**251,043**	**1,132,336**	**856,248**	**194,919**	**1,051,167**
	AKTİF TOPLAMI		**73,334,998**	**33,453,400**	**106,788,398**	**71,430,552**	**33,149,711**	**104,580,263**

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2013			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2012		
	PASİF KALEMLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**V-II-1**	**48,000,892**	**17,446,592**	**65,447,484**	**49,566,239**	**17,676,051**	**67,242,290**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	V-V-1	750,447	346,795	1,097,242	843,371	717,762	1,561,133
1.2	Diğer		47,250,445	17,099,797	64,350,242	48,722,868	16,958,289	65,681,157
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**V-II-2**	**14,736**	**181,142**	**195,878**	**7,165**	**192,527**	**199,692**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**V-II-3**	**89,894**	**7,711,082**	**7,800,976**	**86,974**	**7,388,509**	**7,475,483**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**4,854,181**	**6,576,155**	**11,430,336**	**2,105,612**	**6,384,324**	**8,489,936**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		4,854,181	6,576,155	11,430,336	2,105,612	6,384,324	8,489,936
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**2,086,937**	**917,159**	**3,004,096**	**1,539,176**	**891,137**	**2,430,313**
5.1	Bonolar		1,986,138	-	1,986,138	1,436,871	-	1,436,871
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		100,799	917,159	1,017,958	102,305	891,137	993,442
VI.	**FONLAR**		**30,253**	**-**	**30,253**	**31,368**	**-**	**31,368**
6.1	Müstakriz Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		**30,253**	**-**	30,253	31,368	-	31,368
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**2,177,701**	**47,960**	**2,225,661**	**2,156,038**	**67,564**	**2,223,602**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**V-II-4**	**230,248**	**582,808**	**813,056**	**430,620**	**535,827**	**966,447**
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**	**1,642,768**	**32,521**	**1,675,289**	**1,609,740**	**31,336**	**1,641,076**
12.1	Genel Karşılıklar	V-II-7	1,013,674	3,049	1,016,723	953,052	3,007	956,059
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		378,206	-	378,206	457,513	-	457,513
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar	V-II-7	250,888	29,472	280,360	199,175	28,329	227,504
XIII.	**VERGİ BORCU**	**V-II-8**	**299,285**	**1,747**	**301,032**	**321,043**	**1,310**	**322,353**
13.1	Cari Vergi Borcu		299,285	1,747	301,032	321,043	1,310	322,353
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu	V-I-13	-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**V-II-9**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**V-II-10**	**-**	**1,685,782**	**1,685,782**	**-**	**1,639,549**	**1,639,549**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**11,668,378**	**510,177**	**12,178,555**	**11,278,984**	**639,170**	**11,918,154**
16.1	**Ödenmiş Sermaye**	**V-II-11**	**2,500,000**	**-**	**2,500,000**	**2,500,000**	**-**	**2,500,000**
16.2	**Sermaye Yedekleri**		**1,612,887**	**510,177**	**2,123,064**	**1,643,100**	**639,170**	**2,282,270**
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	777,515	510,177	1,287,692	810,803	639,170	1,449,973
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		44,136	-	44,136	41,061	-	41,061
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**		**7,032,809**	**-**	**7,032,809**	**5,675,804**	**-**	**5,675,804**
16.3.1	Yasal Yedekler		854,240	-	854,240	710,624	-	710,624
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		5,889,226	-	5,889,226	4,699,751	-	4,699,751
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		289,343	-	289,343	265,429	-	265,429
16.4	**Kar veya Zarar**		**522,682**	**-**	**522,682**	**1,460,080**	**-**	**1,460,080**
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kar/Zararı		522,682	-	522,682	1,460,080	-	1,460,080
			-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**71,095,273**	**35,693,125**	**106,788,398**	**69,132,959**	**35,447,304**	**104,580,263**

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2013			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2012		
		Dipnot	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**52,197,464**	**37,718,951**	**89,916,415**	**47,920,728**	**34,015,287**	**81,936,015**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**V-III-2**	**10,862,938**	**7,246,632**	**18,109,570**	**10,540,702**	**6,676,045**	**17,216,747**
1.1	Teminat Mektupları	V-III-1	10,842,067	2,582,940	13,425,007	10,520,455	2,111,663	12,632,118
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1,536,431	1,505,335	3,041,766	1,556,195	1,172,213	2,728,408
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		339,112	-	339,112	379,638	-	379,638
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		8,966,524	1,077,605	10,044,129	8,584,622	939,450	9,524,072
1.2	Banka Kabulleri		19,573	580,971	600,544	19,554	786,278	805,832
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	48,142	48,142	-	36,632	36,632
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		19,573	532,829	552,402	19,554	749,646	769,200
1.3	Akreditifler		1,298	4,079,948	4,081,246	693	3,773,865	3,774,558
1.3.1	Belgeli Akreditifler		1,298	4,079,948	4,081,246	693	3,773,865	3,774,558
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	1,436	1,436	-	2,705	2,705
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		-	1,119	1,119	-	1,104	1,104
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	218	218	-	430	430
II.	**TAAHHÜTLER**		**37,641,862**	**16,999,080**	**54,640,942**	**34,216,436**	**16,105,397**	**50,321,833**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		14,163,321	840,425	15,003,746	12,181,257	900,351	13,081,608
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	V-III-1	417,165	835,119	1,252,284	813,896	880,456	1,694,352
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri	V-III-1	-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	V-III-1	6,616,776	-	6,616,776	4,950,300	-	4,950,300
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	1,254,156	-	1,254,156	1,154,273	-	1,154,273
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	V-III-1	5,520,004	-	5,520,004	4,938,035	-	4,938,035
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		336,576	-	336,576	306,109	-	306,109
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	5,306	23,950	18,644	19,895	38,539
2.2	Cayılabilir Taahhütler		23,478,541	16,158,655	39,637,196	22,035,179	15,205,046	37,240,225
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		23,478,541	16,158,655	39,637,196	22,035,179	15,205,046	37,240,225
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**3,692,664**	**13,473,239**	**17,165,903**	**3,163,590**	**11,233,845**	**14,397,435**
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		3,692,664	13,473,239	17,165,903	3,163,590	11,233,845	14,397,435
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		851,225	943,618	1,794,843	335,127	580,218	915,345
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		425,865	471,821	897,686	167,612	290,134	457,746
3.2.2.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		425,360	471,797	897,157	167,515	290,084	457,599
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		2,555,865	9,878,688	12,434,553	2,402,780	8,330,787	10,733,567
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		1,088,510	4,841,012	5,929,522	923,381	3,864,357	4,787,738
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		1,467,355	2,069,708	3,537,063	1,479,399	1,539,568	3,018,967
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	1,483,984	1,483,984	-	1,463,431	1,463,431
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	1,483,984	1,483,984	-	1,463,431	1,463,431
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		285,574	332,431	618,005	425,683	650,908	1,076,591
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		142,575	166,179	308,754	212,841	325,454	538,295
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		142,575	166,252	308,827	212,842	325,454	538,296
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		212	-	212	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		212	-	212	-	-	-
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		-	2,318,502	2,318,502	-	1,671,932	1,671,932
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**588,685,693**	**156,789,982**	**745,475,675**	**519,993,665**	**149,770,720**	**669,764,385**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**215,917,156**	**1,321,234**	**217,238,390**	**164,776,152**	**1,631,737**	**166,407,889**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	17,557	17,557	-	17,314	17,314
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		208,919,562	4,278	208,923,840	157,929,261	373,569	158,302,830
4.3	Tahsile Alınan Çekler		5,701,389	631,467	6,332,856	5,300,718	605,686	5,906,404
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		962,432	212,283	1,174,715	942,310	195,300	1,137,610
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,152	72	2,224	2,152	71	2,223
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	5,304	5,304	-	5,231	5,231
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		309	194,487	194,796	309	202,904	203,213
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		331,312	255,786	587,098	601,402	231,662	833,064
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**123,456,338**	**39,929,324**	**163,385,662**	**117,685,823**	**38,351,806**	**156,037,629**
5.1	Menkul Kıymetler		198,286	33,870	232,156	333,097	26,537	359,634
5.2	Teminat Senetleri		676,982	104,967	781,949	667,934	98,231	766,165
5.3	Emtia		20,192,223	616,467	20,808,690	19,180,436	624,899	19,805,335
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		95,934,666	31,766,732	127,701,398	91,003,225	30,568,630	121,571,855
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		5,635,935	7,259,582	12,895,517	5,721,800	6,887,220	12,609,020
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		818,246	147,706	965,952	779,331	146,289	925,620
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**249,312,199**	**115,539,424**	**364,851,623**	**237,531,690**	**109,787,177**	**347,318,867**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**640,883,157**	**194,508,933**	**835,392,090**	**567,914,393**	**183,786,007**	**751,700,400**

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı
31 Mart 2013 Tarihinde Sona Eren Üç aylık Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Gelir Tablosu
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2013	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Mart 2012
I.	**FAİZ GELİRLERİ**		**2,291,534**	**2,074,328**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	1,848,909	1,577,292
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	668	1,179
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		396	1,159
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	430,070	451,704
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		298,261	306,965
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		131,809	144,739
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		11,491	42,994
II.	**FAİZ GİDERLERİ**		**946,439**	**1,252,720**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	755,474	1,051,625
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	29,664	37,410
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		59,185	106,374
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	45,518	19,968
2.5	Diğer Faiz Giderleri		56,598	37,343
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [I - II]**		**1,345,095**	**821,608**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**177,111**	**89,415**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		242,810	148,803
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		29,802	22,002
4.1.2	Diğer		213,008	126,801
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		65,699	59,388
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		39	60
4.2.2	Diğer		65,660	59,328
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**46,395**	**55,403**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	**V-IV-3**	**79,778**	**107,237**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	50,356	15,047
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-3	16,588	38,689
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	12,834	53,501
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**V-IV-4**	**184,500**	**223,186**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**1,832,879**	**1,296,849**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**V-IV-5**	**582,353**	**260,615**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**V-IV-6**	**595,060**	**511,077**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**655,466**	**525,157**
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)**		**655,466**	**525,157**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI**	**V-IV-7**	**(132,784)**	**(105,396)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(142,099)	(66,127)
16.2	Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)		9,315	(39,269)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	**V-IV-8**	**522,682**	**419,761**
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-8**	**522,682**	**419,761**
	100 Adet Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		**0.2091**	**0.1679**

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2013	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Mart 2012
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**(146,500)**	**137,841**
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**	**(20,962)**	**88,138**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**5,181**	**(38,371)**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**(162,281)**	**187,608**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**522,682**	**419,761**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	**72,387**	**323**
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	**450,295**	**419,438**
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)**	**360,401**	**607,369**

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı

31 Mart 2013 Tarihinde Sona Eren Üç aylık Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

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

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değerler Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar
	Önceki Dönem -31 Mart 2012																			
I.	**Dönem Başı 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**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**187,608**	**-**	**-**	**-**	**-**	**187,608**		**187,608**
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**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**419,761**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**419,761**		**419,761**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**120,126**	**-**	**1,010,638**	**25,524**	**(1,226,785)**	**-**	**-**	**33,497**	**-**	**-**	**-**	**(37,000)**		**(37,000)**
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(37,000)	-	-	-	-	-	-	(37,000)		(37,000)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	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**	**419,761**	**-**	**440,912**	**41,061**	**67,318**	**-**	**-**	**9,868,774**		**9,868,774**
	Cari Dönem – 31 Mart 2013																			
I.	**Önceki 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**
	Dönem İçindeki Değişimler																			
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**		**-**
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(162,281)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(162,281)**		**(162,281)**
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**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**522,682**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**522,682**		**522,682**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**143,616**	**-**	**1,189,475**	**23,914**	**(1,460,080)**	**-**	**-**	**3,075**	**-**	**-**	**-**	**(100,000)**		**(100,000)**
18.1	Dağıtılan Temettü	VI-1	-	-	-	-	-	-	-	-	(100,000)	-	-	-	-	-	-	(100,000)		(100,000)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	VI-1	-	-	-	-	143,616	-	1,189,475	23,914	(1,360,080)	-	-	3,075	-	-	-	-		-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**2,500,000**	**-**	**723,918**	**-**	**854,240**	**-**	**5,889,226**	**289,343**	**522,682**	**-**	**1,287,692**	**44,136**	**67,318**	**-**	**-**	**12,178,555**		**12,178,555**

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2013	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Mart 2012
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**993,764**	**535,366**
1.1.1	Alınan Faizler	2,366,678	**1,948,942**
1.1.2	Ödenen Faizler	(914,273)	(1,188,064)
1.1.3	Alınan Temettüler	-	4,613
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	242,810	89,415
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	42,192	36,166
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	119,005	114,429
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(661,101)	(576,297)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(162,190)	(12,369)
1.1.9	Diğer	(39,357)	118,531
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**	**(2,614,525)**	**1,365,189**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(2,377)	-
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(1,659,433)	(257,374)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(2,175,344)	(3,052,089)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(51,529)	146,355
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(592,854)	(816,077)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	(1,175,627)	5,428,030
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	364,106	(2,186,341)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	2,678,533	2,102,685
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**(1,620,761)**	**1,900,555**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**(254,068)**	**76,432**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(23,095)	(13,360)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	67,806	18,136
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(1,073,984)	(582,086)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	781,817	632,549
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(35,600)	(51,475)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	35,600	77,071
2.9	Diğer	(6,612)	(4,403)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**561,810**	**472,060**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	1,467,981	950,439
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(906,171)	(478,379)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer	-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**(2,745)**	**2,261**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Değişim**	**(1,315,764)**	**2,451,308**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**4,999,872**	**4,933,906**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**3,684,108**	**7,385,214**

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama

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

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

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

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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

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

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

Yasal limitler ve Banka'nın iç kontrol düzenlemeleri dahilinde döviz pozisyonu izlenmekte olup, döviz pozisyonu piyasa şartları göz önüne alınarak belirlenen döviz cinslerinden oluşan bir sepet dengesine göre oluşturulmaktadır.

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

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

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

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

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

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

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından oluşmaktadır.

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

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

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

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Kiracı olarak finansal kiralama işlemleri

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

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

Kiralayan olarak finansal kiralama işlemleri

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

Faaliyet kiralaması işlemleri

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

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

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

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre; Banka, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Banka ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 3,129 TL (tam TL) (31 Aralık 2012: 3,034 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

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

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	%1.91	%1.91
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	%5.00	%5.00
Tahmin Edilen Personel Devir Hızı	%1.93	%1.93

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

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

Emekli ve sağlık yardım sandığı

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21 inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Yukarıda belirtilen esaslar dahilinde hazırlanan Şubat 2013 tarihli aktüer raporuna istinaden karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisi

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

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

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

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

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

Ertelenmiş vergiler

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

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

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

Transfer fiyatlandırması

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

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

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

XXII. Diğer hususlar

Hisse başına kazanç

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

31 Mart 2013 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 0.2091 tam TL'dir (31 Mart 2012: 0.1679 tam TL).

İlişkili taraflar

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

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranı

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %15.94'dür (31 Aralık 2012: %16.14).

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 Mart 2013 Risk Ağırlıkları								
	%0	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%1250**
Kredi Riskine Esas Tutar									
Risk Sınıfları	**36,583,943**	**-**	**6,774,795**	**27,646,094**	**20,175,114**	**33,201,715**	**2,272,482**	**5,804,502**	**-**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	30,460,197	-	-	3,662,691	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14,800	-	959,209	146,213	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	54,784	-	-	-	-	28,354	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	155	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,337,687	-	5,799,742	2,143,804	-	3,215	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	750,098	-	-	-	-	28,553,614	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	165,089	-	-	-	20,175,114	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	21,693,386	-	833,310	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	358,437	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	2,272,482	5,804,502	-
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	801,133	-	15,844	-	-	3,424,785	-	-	-

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	6,282,303	6,069,014
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	50,664	48,413
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) (*)	655,046	587,602
Özkaynak	13,920,459	13,527,730
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)x12,5x100)	**%15.94**	**% 16.14**

(*) BDDK'nın 7 Şubat 2008 tarih ve BDDK.BYD.126.01 sayılı yazısı uyarınca 2012 yılı için, sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında, 2011, 2010 ve 2009 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanan operasyonel riske esas tutar; 2013 yılı için ise, 2012, 2011 ve 2010 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanan operasyonel riske esas tutar dikkate alınmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	2,500,000	2,500,000
Nominal Sermaye	2,500,000	2,500,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	723,918	723,918
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek Akçeler	7,032,809	5,675,804
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	522,682	1,460,080
Net Dönem Kârı	522,682	1,460,080
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	75,767	92,887
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	44,136	41,061
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar		-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)		-
Net Dönem Zararı		-
Geçmiş Yıllar Zararı		-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	62,712	67,299
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	85,733	81,747
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**10,750,867**	**10,344,704**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	1,016,723	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	67,318
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	1,651,691	1,628,814
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	579,461	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	**3,315,193**	**3,304,679**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	**14,066,060**	**13,649,383**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**145,601**	**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	145,437	121,435
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	164	218
TOPLAM ÖZKAYNAK	**13,920,459**	**13,527,730**

(Yetkili İmza / Kaşe)

II. Piyasa riski

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

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

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

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

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

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	7,981
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	445
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	39,649
(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	2,589
(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)	50,664
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	**633,300**

III. Operasyonel risk

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

IV. Kur riski

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

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

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

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

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, Banka'nın riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası

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

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

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

	ABD Doları	Avro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	1.8050	2.3122
Bilanço tarihinden önceki		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7700	2.2665
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7800	2.2871
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7800	2.2916
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7800	2.3197
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7800	2.2958

	ABD Doları	Avro
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	1.7665	2.3036

(Yetkili İmza / Kaşe)

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	3,271,878	5,195,815	3,064,330	11,532,023
Bankalar	113,423	893,778	38,037	1,045,238
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV (1)	-	70,794	-	70,794
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	810,700	2,767,839	-	3,578,539
Krediler ve Alacaklar (2)	6,165,245	12,240,269	44,607	18,450,121
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	205,380	-	-	205,380
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	56,052	-	56,052
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	2,011	-	2,011
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	135	-	135
Diğer Varlıklar (3)	59,493	168,276	2,944	230,713
Toplam Varlıklar	**10,626,119**	**21,394,969**	**3,149,918**	**35,171,006**
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	1,049,469	1,372,921	1,521	2,423,911
Döviz Tevdiat Hesabı	5,958,329	8,078,791	985,561	15,022,681
Para Piyasalarına Borçlar	519,253	6,056,902	-	6,576,155
Alınan Krediler	3,477,802	4,214,607	18,673	7,711,082
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	917,159	-	917,159
Muhtelif Borçlar	29,713	18,167	80	47,960
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (1) (4)	75,157	2,376,493	2,862	2,454,512
Toplam Yükümlülükler	**11,109,723**	**23,035,040**	**1,008,697**	**35,153,460**
Net Bilanço Pozisyonu	**(483,604)**	**(1,640,071)**	**2,141,221**	**17,546**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**686,800**	**1,952,635**	**(2,147,491)**	**491,944**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (6)	1,326,696	5,789,738	283,717	**7,400,151**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (6)	639,896	3,837,103	2,431,208	**6,908,207**
Gayri Nakdi Krediler (5)	1,314,066	5,634,324	298,242	**7,246,632**

Önceki Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Toplam Varlıklar	10,904,753	21,370,070	2,565,336	34,840,159
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

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

(2) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 1,747,649 TL tutarındaki (31 Aralık 2012: 1,736,458 TL) dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.

(3) 20,330 TL tutarındaki (31 Aralık 2012: 24,885 TL) peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

(4) 17,327 TL tutarındaki (31 Aralık 2012: 14,924 TL) kazanılmamış gelirler dahil edilmemiştir.

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

(6) 437,155 TL (31 Aralık 2012: 287,531 TL) tutarındaki vadeli döviz alım ve 397,964 TL (31 Aralık 2012: 592,925 TL) tutarındaki vadeli döviz satım taahhütleri dahil edilmiştir.

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının, 31 Mart 2013 ve 2012 tarihlerinde sona eren üç aylık ara hesap dönemlerinde özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

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

	31 Mart 2013		**31 Mart 2012**	
	Gelir tablosu	**Özkaynak(*)**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak(*)**
ABD Doları	29,967	29,967	14,992	28,460
Avro	(218)	(218)	(4,345)	(2,476)
Diğer para birimleri	(627)	(627)	298	298
Toplam, net	**29,122**	**29,122**	**10,945**	**26,282**

(*) 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 Mart 2013 ve 2012 tarihlerinde sona eren üç aylık hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	31 Mart 2013		**31 Mart 2012**	
	Gelir tablosu	**Özkaynak(*)**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak(*)**
ABD Doları	(28,331)	(28,331)	(12,613)	(26,081)
Avro	218	218	4,345	2,476
Diğer para birimleri	1,381	1,381	579	579
Toplam, net	**(26,732)**	**(26,732)**	**(7,689)**	**(23,026)**

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

V. Faiz oranı riski

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

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-	-	13,551,386	**13,551,386**
Bankalar	617,050	122,668	-	-	-	334,724	**1,074,442**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	16,174	54,961	8,547	19,415	3,910	2,377	**105,384**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,544,618	2,496,273	4,153,524	1,756,850	2,282,784	10,750	**14,244,799**
Verilen Krediler	23,171,073	7,880,949	16,974,777	13,758,738	7,602,577	358,437	**69,746,551**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1,036,915	694,152	608,190	697,685	1,189,548	-	**4,226,490**
Diğer Varlıklar(*)	7,047	5,040	2,675	47,151	479	3,776,954	**3,839,346**
Toplam Varlıklar	**28,392,877**	**11,254,043**	**21,747,713**	**16,279,839**	**11,079,298**	**18,034,628**	**106,788,398**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	2,371,578	1,093,506	71,280	-	-	26,821	**3,563,185**
Diğer Mevduat	35,224,745	12,060,491	3,808,239	11,668	-	10,779,156	**61,884,299**
Para Piyasalarına Borçlar	9,236,047	1,294,924	226,926	672,439	-	-	**11,430,336**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2,225,661	**2,225,661**
İhraç Edilen Menkul Değerler	26,391	878,796	1,232,695	866,214	-	-	**3,004,096**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2,111,861	2,588,707	2,713,845	28,452	358,111	-	**7,800,976**
Diğer Yükümlülükler(**)	59,761	4,710	88,339	428,139	1,330,964	14,967,932	**16,879,845**
Toplam Yükümlülükler	**49,030,383**	**17,921,134**	**8,141,324**	**2,006,912**	**1,689,075**	**27,999,570**	**106,788,398**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	13,606,389	14,272,927	9,390,223	-	**37,269,539**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(20,637,506)	(6,667,091)	-	-	-	(9,964,942)	**(37,269,539)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	676,842	1,680,624	22,107	298,487	37,381	-	**2,715,441**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(171,442)	(202,675)	(281,322)	(1,322,167)	(669,131)	-	**(2,646,737)**
Toplam Pozisyon	**(20,132,106)**	**(5,189,142)**	**13,347,174**	**13,249,247**	**8,758,473**	**(9,964,942)**	**68,704**

(*) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar ve ertelenmiş vergi varlığı "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	-	-	-	-	-	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**
Verilen Krediler	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 Değerler	630,987	163,998	744,191	891,137	-	-	**2,430,313**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	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.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	TL
Cari Dönem Sonu	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	1.13	0.30	-	7.99
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.68	7.09	-	7.36
Verilen Krediler	4.74	5.16	-	14.45
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	1.05	-	9.47
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	1.22	1.03	-	6.68
Diğer Mevduat	2.74	2.39	-	6.58
Para Piyasalarına Borçlar	0.40	1.21	-	6.34
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5.75	-	6.77
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.08	1.81	-	7.11

(Yetkili İmza / Kaşe)

Önceki Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
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
Verilen Krediler	4.77	5.47	-	15.28
Vadeye Kadar Elde Tutulan 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 Değerler	-	5.75	-	7.64
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.19	1.85	-	7.73

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	(2,121,369) / 2,146,606	(%15.2) / %15.4
2. EURO	200 / -200	(24,521) / 28,196	(%0.18) / %0.2
3. USD	200 / -200	282,484 / (261,836)	%2.0 / (%1.9)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)	**-**	**1,912,966**	**13.70%**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	**-**	**(1,863,406)**	**(13.38%)**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

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

	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer(*)**	**Piyasa Değeri (*)**
Borsada İşlem Gören	**560,097**	**560,097**	**560,097**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	560,097	560,097	560,097
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	**756,718**	**715,057**	**-**

(*) 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	-	-	-	314,034	-	141,315
3. Diğer Hisse Senetleri	-	357,780	161,001	-	-	-
4. Toplam	**-**	**357,780**	**161,001**	**314,034**	**-**	**141,315**

(*) 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.

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

	Endeksteki Değişim	**31 Mart 2013**	**31 Mart 2012**
BIST – 100	%10	30,750	25,723

(Yetkili İmza / Kaşe)

VI. Likidite riski

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu	**Vadesiz**	**1 aya kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Dağıtılamayan(*)**	**Toplam**
Varlıklar:								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	13,551,386	-	-	-	-	-	-	**13,551,386**
Bankalar	732,726	219,048	122,668	-	-	-	-	**1,074,442**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV.	2,377	11,733	11,739	45,194	30,431	3,910	-	**105,384**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Satılmaya Hazır FV.	-	134,703	799,328	2,381,298	6,829,794	4,088,926	10,750	**14,244,799**
Krediler ve Alacaklar	-	5,617,654	337,206	12,356,959	33,417,266	17,659,029	358,437	**69,746,551**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	631,885	389,180	913,162	1,063,390	1,228,873	-	**4,226,490**
Diğer Varlıklar	-	348,263	25,281	6,128	178,416	479	3,280,779	**3,839,346**
Toplam Varlıklar	**14,286,489**	**6,963,286**	**1,685,402**	**15,702,741**	**41,519,297**	**22,981,217**	**3,649,966**	**106,788,398**
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	26,821	2,371,578	1,093,506	71,280	-	-	-	**3,563,185**
Diğer Mevduat	10,779,156	35,224,745	12,060,491	3,808,239	11,668	-	-	**61,884,299**
Alınan Krediler	-	1,739,585	580,713	2,304,875	1,797,849	1,377,954	-	**7,800,976**
Para Piyasalarına Borçlar	-	9,236,047	1,294,924	226,926	672,439	-	-	**11,430,336**
İhraç Edilen Menkul Kıy.	-	26,391	878,796	1,232,695	866,214	-	-	**3,004,096**
Muhtelif Borçlar	-	1,983,740	48,100		-	-	193,821	**2,225,661**
Diğer Yükümlülükler	-	264,450	159,181	67,576	439,718	1,350,456	14,598,464	**16,879,845**
Toplam Yükümlülükler	**10,805,977**	**50,846,536**	**16,115,711**	**7,711,591**	**3,787,888**	**2,728,410**	**14,792,285**	**106,788,398**
Likidite Açığı	**3,480,512**	**(43,883,250)**	**(14,430,309)**	**7,991,150**	**37,731,409**	**20,252,807**	**(11,142,319)**	**-**

Önceki Dönem Sonu	**Vadesiz**	**1 aya kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Dağıtılamayan(*)**	**Toplam**
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
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
Net Likidite Açığı	**2,859,759**	**(39,693,037)**	**(16,122,343)**	**5,337,970**	**39,452,212**	**19,140,763**	**(10,975,324)**	**-**

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

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

Cari Dönem	Defter değeri	Brüt nominal tutarlar	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	3,563,185	3,570,378	26,821	2,373,494	1,097,801	72,262	-	-
Diğer Mevduat	61,884,299	62,150,461	10,779,156	35,301,906	12,163,461	3,893,467	12,471	-
Alınan Krediler	7,800,976	8,258,402	-	1,755,025	584,161	2,337,706	1,960,092	1,621,418
Para Piyasalarına Borçlar	11,430,336	11,463,485	-	9,239,692	1,296,544	230,315	696,934	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	3,004,096	3,262,744	-	26,489	887,916	1,264,211	1,084,128	-
Muhtelif Borçlar	2,225,661	2,225,661	193,821	1,983,740	48,100	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	2,537,154	3,450,572	556,805	110,120	13,383	69,187	497,485	2,203,592
Toplam	**92,445,707**	**94,381,703**	**11,556,603**	**50,790,466**	**16,091,366**	**7,867,148**	**4,251,110**	**3,825,010**
Gayri Nakdi Krediler	**18,109,570**	**18,109,570**	**8,040,055**	**495,793**	**1,599,590**	**4,809,669**	**2,533,352**	**631,111**

Önceki Dönem	Defter değeri	Brüt nominal tutarlar	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	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**

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 Bankamız kredilendirme ve istihbarat prosedürleri dahilinde belirlenmekte ve izlenmektedir.

Kredi azaltımındaki piyasa veya kredi riski yoğunlaşmalarına ilişkin bilgiler

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

Risk sınıfları bazında teminatlar

Risk sınıfları bazında teminatlar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Risk Sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer / Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	34,122,888	2,621,348	-	-
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	1,120,222	3,558	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	83,138	51,319	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	155	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	12,284,448	4,334,697	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	29,303,712	337,219	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	20,340,203	84	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	22,526,696	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	358,437	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	8,076,984	-	-	-
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	4,241,762	-	-	-
Toplam	**132,458,645**	**7,348,225**	**-**	**-**

Risk yönetim hedef ve politikaları

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

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

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

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

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

VII. Faaliyet bölümleri

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

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

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

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

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	**Bireysel Bankacılık**	**Kurumsal Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Banka'nın Toplam Faaliyeti**
Faaliyet Gelirleri	462,966	422,123	269,733	195,991	1,350,813
Dağıtılamayan Giderler	-	-	-	(741,742)	(741,742)
Faaliyet Geliri	**462,966**	**422,123**	**269,733**	**(545,751)**	**609,071**
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-	46,395
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	655,466
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(132,784)
Dönem Net Kârı	-	-	-	-	**522,682**
Bölüm Varlıkları	25,826,028	43,920,523	32,567,784	-	102,314,335
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	1,306,065	-	1,306,065
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	3,167,998	3,167,998
Toplam Varlıklar	**25,826,028**	**43,920,523**	**33,873,849**	**3,167,998**	**106,788,398**
Bölüm Yükümlülükleri	25,450,274	39,997,210	22,490,199	-	87,937,683
Özkaynaklar	-	-	-	12,178,555	12,178,555
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	6,672,160	6,672,160
Toplam Yükümlülükler	**25,450,274**	**39,997,210**	**22,490,199**	**18,850,715**	**106,788,398**

(Yetkili İmza / Kaşe)

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	655,548	136,904	792,976	186,191
TCMB (*)	1,347,972	11,386,437	1,452,478	9,870,679
Diğer	15,843	8,682	4,448	20,853
Toplam	**2,019,363**	**11,532,023**	**2,249,902**	**10,077,723**

(*)TCMB yabancı para bakiyesinin 9,392,091 TL'si (31 Aralık 2012: 8,108,813 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 vadesiz olanlar için %11.5, ancak vadeler uzadıkça %5'e kadar azalan zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2012: 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 %12.5, vadeler uzadıkça ise %6'ya kadar azalan zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2012: vadesiz ve 1 yıla kadar olan vade dilimleri için %11.5, vadeler uzadıkça %6'ya kadar azalan).

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	1,347,972	550,346	1,449,530	693,866
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	1,444,000	2,948	1,068,000
Zorunlu Karşılıklar Hesabı	-	9,392,091	-	8,108,813
Toplam	**1,347,972**	**11,386,437**	**1,452,478**	**9,870,679**

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	9,731	1,051	2,063	2,047
Swap İşlemleri	13,736	77,817	18,318	63,277
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	33	639	208	273
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**23,500**	**79,507**	**20,589**	**65,597**

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	29,204	1,045,238	29,360	1,925,546
Yurt İçi	29,204	144,405	29,360	295,752
Yurt Dışı	-	900,833	-	1,629,794
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**29,204**	**1,045,238**	**29,360**	**1,925,546**

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	184,294	179,259	6,226	184,493
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**184,294**	**179,259**	**6,226**	**184,493**

Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	6,197,212	-	4,504,521	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	3,163,414	-	3,292,531
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Toplam	**6,197,212**	**3,163,414**	**4,504,521**	**3,292,531**

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**14,350,678**	**14,213,040**
Borsada İşlem Gören	14,350,678	14,213,040
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**10,750**	**10,750**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	10,750	10,750
Değer Azalma Karşılığı (-)	**116,629**	**96,267**
Toplam	**14,244,799**	**14,127,523**

(Yetkili İmza / Kaşe)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**37,979**	**-**	**37,919**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	37,979	-	37,919
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**72,305**	**-**	**68,559**	**-**
Toplam	**72,305**	**37,979**	**68,559**	**37,919**

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	**65,886,573**	**291,042**	**-**	**2,685,170**	**510,678**	**-**
İşletme Kredileri	17,304,953	180,165	-	874,830	212,548	-
İhracat Kredileri	3,131,870	20,210	-	103,513	15,225	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	927,868	-	-	720	-	-
Tüketici Kredileri	21,778,203	88,296	-	922,468	211,720	-
Kredi Kartları	3,278,216	-	-	152,336	7,240	-
Diğer	19,465,463	2,371	-	631,303	63,945	-
İhtisas Kredileri	14,651	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**65,901,224**	**291,042**	**-**	**2,685,170**	**510,678**	**-**

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

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	***Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)***	***Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)***
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	291,042	296,536
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	3,938	775
6 Ay- 12 Ay	7,444	1,198
1-2 Yıl	38,495	13,900
2-5 Yıl	238,200	270,225
5 Yıl Ve Üzeri	2,965	10,438

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**323,804**	**21,764,961**	**22,088,765**
Konut Kredisi	5,918	10,999,054	11,004,972
Taşıt Kredisi	5,400	507,520	512,920
İhtiyaç Kredisi	231,892	6,972,452	7,204,344
Diğer	80,594	3,285,935	3,366,529
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	**2,683,449**	**2,616**	**2,686,065**
Taksitli	1,452,778	2,616	1,455,394
Taksitsiz	1,230,671	-	1,230,671
Bireysel Kredi Kartları-YP	**1,167**	**-**	**1,167**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,167	-	1,167
Personel Kredileri-TP	**1,875**	**33,598**	**35,473**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,848	33,598	35,446
Diğer	27	-	27
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	**36,759**	**-**	**36,759**
Taksitli	18,125	-	18,125
Taksitsiz	18,634	-	18,634
Personel Kredi Kartları-YP	**73**	**-**	**73**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	73	-	73
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**876,382**	**-**	**876,382**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**67**	**-**	**67**
Toplam	**3,923,576**	**21,801,175**	**25,724,751**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**637,076**	**12,332,265**	**12,969,341**
İşyeri Kredileri	363	184,820	185,183
Taşıt Kredileri	20,278	1,330,058	1,350,336
İhtiyaç Kredileri	616,435	10,817,387	11,433,822
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**13,333**	**638,057**	**651,390**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	13,333	638,057	651,390
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**4,701**	**1,356,304**	**1,361,005**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	4,701	1,356,304	1,361,005
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**713,609**	**28**	**713,637**
Taksitli	371,866	28	371,894
Taksitsiz	341,743	-	341,743
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**91**	**-**	**91**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	91	-	91
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	440,068	-	440,068
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**1,808,878**	**14,326,654**	**16,135,532**

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	69,297,707	67,761,778
Yurt Dışı Krediler	90,407	105,867
Toplam	**69,388,114**	**67,867,645**

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	68,238	111,074
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**68,238**	**111,074**

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	89,609	66,348
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	626,049	519,461
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,948,385	1,873,760
Toplam	**2,664,043**	**2,459,569**

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	**56,566**	**68,441**	**66,005**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	56,566	68,441	66,005
Önceki 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

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	**331,742**	**519,461**	**1,873,760**
Dönem İçinde İntikal (+)	429,778	10,068	2,750
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)(*)	-	268,629	125,975
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)(*)	265,993	142,061	12,624
Dönem İçinde Tahsilat (-)	47,481	30,048	41,476
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kura göre yapılan düzeltmelerden farklar			
Dönem Sonu Bakiyesi	**448,046**	**626,049**	**1,948,385**
Özel Karşılık (-)	89,609	626,049	1,948,385
Bilançodaki Net Bakiyesi	**358,437**	**-**	**-**

(*)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	25,604	22,535	261,396
Özel Karşılık (-)	5,121	22,535	261,396
Bilançodaki Net Bakiyesi	**20,483**	-	-
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	11,163	13,737	261,851
Özel Karşılık (-)	2,233	13,737	261,851
Bilançodaki Net Bakiyesi	**8,930**	-	-

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

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
Cari Dönem (Net)	**358,437**	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	440,560	621,959	1,906,491
Özel Karşılık Tutarı (-)	88,112	621,959	1,906,491
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	352,448	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	1,551
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,551
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	7,486	4,090	40,343
Özel Karşılık Tutarı (-)	1,497	4,090	40,343
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	5,989	-	-
Önceki 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	-	-

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	4,170,438	-	4,198,301	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	1,841	-	1,858
Toplam	**4,170,438**	**1,841**	**4,198,301**	**1,858**

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**4,306,294**	**4,324,945**
Borsada İşlem Görenler	4,252,083	4,271,498
Borsada İşlem Görmeyenler	54,211	53,447
Değer Azalma Karşılığı (-)	**79,804**	**71,339**
Toplam	**4,226,490**	**4,253,606**

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**4,253,606**	**5,971,527**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	775	(114,082)
Dönem İçindeki Alımlar	35,600	210,825
Satılmaya Hazır FV Portföyüne Aktarılanlar (*)	-	(1,474,294)
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(35,600)	(275,294)
Değer Azalış Karşılığı	(8,465)	(29,209)
İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim (**)	(19,426)	(35,867)
Dönem Sonu Toplamı	**4,226,490**	**4,253,606**

(*) 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. 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.

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

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
Cari Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	536,991	54,150	530,114	54,211
Repo İşlemlerine Konu Olan	3,529,807	-	3,538,940	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	99,713	1,805	101,384	1,841
Toplam	**4,166,511**	**55,955**	**4,170,438**	**56,052**

(Yetkili İmza / Kaşe)

	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
Önceki 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**

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı (%)
1	Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd.(*)	Lefkoşa/KKTC	15.00	15.00
2	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	8.38	8.38
3	Roketsan Roket Sanayi ve Ticaret AŞ (*)	Ankara/Türkiye	9.93	9.93
4	Bankalararası Kart Merkezi AŞ	İstanbul/Türkiye	9.70	9.70
5	Kredi Kayıt Bürosu AŞ(*)	İstanbul/Türkiye	9.09	9.09
6	Güçbirliği Holding AŞ(*)	İzmir/Türkiye	0.07	0.07
7	İzmir Enternasyonel Otelcilik AŞ(*)	İstanbul/Türkiye	5.00	5.00
8	İMKB Takas ve Saklama Bankası AŞ(*)	İstanbul/Türkiye	4.86	5.28
9	Kredi Garanti Fonu AŞ (*)	Ankara/Türkiye	1.75	1.75
10	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	960,979	66,190	8,883	71,055	6,793	5,794	5,337	-
2	10,857,318	1,919,002	238,235	364,261	251,594	325,151	258,620	2,743,126
3	1,832,705	411,250	250,183	39,142	-	189,573	46,861	-
4	27,080	19,881	14,819	142	13	282	2,485	-
5	79,837	67,450	45,452	2,164	-	33,184	18,566	-
6	127,711	7,175	89,474	364	-	(3,706)	(13,948)	-
7	101,052	36,862	96,935	44	-	1,833	(11,703)	-
8	3,671,623	331,605	18,453	87,161	2,362	55,168	34,844	-
9	264,286	235,077	3,986	12,004	-	3,675	5,867	-
10	1,485	(35,124)	-	1	-	(898)	(856)	-

(*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

İştiraklere ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**398,063**	**219,527**
Dönem İçi Hareketler	**(137,345)**	**178,536**
Transferler	(155,712)	-
Alışlar	-	1,211
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	16,755	26,514
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişimleri	1,612	150,811
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**260,718**	**398,063**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

2012 yılında iştirakler hesabında izlenen Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ile Vakıf B Tipi Menkul Kıymetler Yatırım Ortaklığı AŞ, 1 Ocak 2013'den itibaren bağlı ortaklıklarda izlenmeye başlanmış olup, iştiraklere ilişkin hareket tablosunda transferler içerisinde gösterilmiştir.

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.

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

Mali iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	245,107	226,740
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	4,211	159,923
Toplam	**249,318**	**386,663**

Borsaya kote iştirakler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	229,807	367,151
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**229,807**	**367,151**

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 Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ'nin 2012 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan karar gereği, ödenmiş sermayesinin 1,100,000 TL'den 1,300,000 TL'ye bedelsiz hisse senedi vermek suretiyle artırılmasına karar verilmiş olup, Banka'nın payına isabet eden 16,755 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri 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 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 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.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Önemli büyüklükteki bağlı ortaklara ilişkin bilgiler

	Vakıfbank International AG	Vakıf Finansal Kiralama AŞ	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	Vakıf Finans Factoring Hizm. AŞ	Güneş Sigorta AŞ	Vakıf Emeklilik AŞ	Vakıf Portföy Yönetimi AŞ	Vakıf Gayrimenkul Yat. Ort. AŞ	Vakıf B Tipi Menkul Kıyetler Yat. Ort. AŞ
Ödenmiş Sermaye	**57,121**	**60,000**	**35,000**	**22,400**	**150,000**	**26,500**	**3,000**	**105,000**	**15,000**
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-	-	9,759	19
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme farkı	-	353	137	28,831	-	20,103	16	21,599	93
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	8,062	2,553	20,450	-	27,447	-	-	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-	-	-	17,794	20,780	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yasal yedekler	4,804	3,479	4,712	4,987	8,791	10,382	662	3,144	395
Olağanüstü yedekler	-	35,542	3,788	21,999	11,409	30,836	2,030	47,315	-
Diğer Kâr Yedekleri	69,693	-	2,308	-	56,873	833	-	-	-
Kar/Zarar	84,702	5,402	2,615	10,281	-	50,506	2,141	6,218	(1,084)
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	66,537	-	670	-	(17,164)	17,891	6	-	(1,760)
Net dönem karı	18,165	5,402	1,945	10,281	(12,581)	32,615	2,135	6,218	676
Azınlık hakları	-	71	-	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	**224,382**	**107,400**	**69,010**	**88,498**	**242,569**	**159,940**	**7,849**	**193,035**	**14,423**
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	**224,382**	**107,400**	**69,010**	**88,498**	**242,569**	**159,940**	**7,849**	**193,035**	**14,423**
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	**224,382**	**107,400**	**69,010**	**88,498**	**242,569**	**159,940**	**7,849**	**193,035**	**14,423**

(*) 31 Aralık 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. 31 Aralık 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 B Tipi Menkul Kıymetler Yatırım Ortaklığı AŞ (**)	İstanbul/Türkiye	11.75	21.77
9	Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ (**)	İstanbul/Türkiye	27.63	29.47
10	Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ (*)	Ankara/TÜRKİYE	65.50	84.92
11	Taksim Otelcilik AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	51.00	51.52
12	Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	69.33	74.98
13	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	927,519	242,569	267,710	16,226	399	(12,581)	26,260	360,162
2	1,866,672	159,940	60,183	24,581	3,360	29,955	14,494	349,100
3	274,803	88,498	2,627	49,675	-	10,281	13,243	97,907
4	806,909	107,400	6,077	48,810	127	5,402	14,390	98,402
5	265,491	69,010	318	6,670	427	1,946	3,995	84,367
6	1,750,097	224,382	1,506	53,113	8,064	18,165	17,865	228,200
7	8,197	7,849	5	687	29	2,135	1,561	21,698
8	14,656	14,423	66	616	1,591	676	(1,760)	15,906
9	195,349	193,035	141,714	1,963	3,068	6,218	25,791	505,715
10	8,009	8,087	1,063	388	-	(210)	588	12,500
11	227,877	219,982	104,028	2,033	1	828	42	218,159
12	46,093	36,994	11,893	217	24	1,299	509	26,000
13	23,475	18,112	630	282	18	775	(76)	33,567

(*) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.
(**) Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda açıklanan ve denetimden geçmiş 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**912,209**	**644,998**
Dönem İçi Hareketler	**133,138**	**267,211**
Transferler	155,712	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	7,771
Cari Yıl Payından Alınan Kar	(16,155)	(15,203)
Satışlar	-	-
Bağlı Ortaklıkların Gerçeğe Uygun Değerlerindeki Değişimler	(6,419)	274,643
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**1,045,347**	**912,209**
Sermaye Taahhütleri	**-**	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	-

Banka bağlı ortaklıklarından Vakıf International AG'nin 2012 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında, 45,000,000 EUR olan mevcut ödenmiş sermayesinin, tamamı nakit olmak üzere 25,000,000 EUR artırılarak 70,000,000 EUR'ya yükseltilmesine karar verilmiş olup, Banka payına isabet eden 22,500,00 EUR rüçhan hakkının tamamı 26 Nisan 2013 tarihinde olarak kullanılmıştır.

Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme	1,045,347	912,209
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	**-**	**-**
Toplam	**1,045,347**	**912,209**

Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	205,380	205,380
Sigorta Şirketleri	305,609	311,390
Faktoring Şirketleri	76,750	76,750
Leasing Şirketleri	57,773	57,773
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	245,021	105,219
Toplam	**890,533**	**756,512**

Borsaya kote bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	330,290	180,998
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**330,290**	**180,998**

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.

2012 yılında iştirakler hesabında izlenen Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ile Vakıf B Tipi Menkul Kıymetler Yatırım Ortaklığı AŞ, 1 Ocak 2013'den itibaren bağlı ortaklıklarda izlenmeye başlanmış olup, bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda transferler içerisinde gösterilmiştir.

Banka'nın bağlı ortaklıklarından Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin ödenmiş sermayesinin 2012 yılı içerisinde 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.

Banka'nın bağlı ortaklıklarından Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ'nin ödenmiş sermayesinin 2012 yılı içerisinde 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.

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Banka'nın kiralama işlemlerinden doğan alacağı bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve borcunu doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Ertelenmiş vergi varlığı:	**187,976**	**180,592**
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	60,546	58,516
Diğer karşılıklar	48,207	39,137
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	23,456	23,456
BDDK ve VUK amortisman farkı	14,230	12,997
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	39,842	44,771
Diğer	1,695	1,715
Ertelenmiş vergi borcu:	**(56,711)**	**(60,967)**
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	(21,923)	(25,130)
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	(34,788)	(35,837)
Ertelenmiş vergi varlığı, net	**131,265**	**119,625**

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

Bulunmamaktadır.

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin ödenmiş giderler	442,564	408,984
Kredi kartı ödemelerinden alacaklar	334,873	387,146
Türev finansal işlemler için verilen teminatlar	119,868	134,520
Repo işlemleri için verilen teminatlar	100,068	9,707
Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar	62,392	47,410
Diğer	72,571	63,400
Toplam	**1,132,336**	**1,051,167**

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	**2,327,513**	**-**	**262,173**	**12,685,453**	**1,907,550**	**369,510**	**106,501**	**-**	**17,658,700**
Döviz Tevdiat Hesabı	**1,484,387**	**-**	**1,145,572**	**7,701,524**	**1,544,346**	**600,283**	**1,613,842**	**-**	**14,089,954**
Yurt İçinde Yer. K.	1,382,308	-	**1,097,046**	**7,601,690**	**1,443,399**	**470,635**	**712,124**	**-**	**12,707,202**
Yurt Dışında Yer.K	102,079	-	**48,526**	**99,834**	**100,947**	**129,648**	**901,718**	**-**	**1,382,752**
Resmi Kur. Mevduatı	**2,485,413**	**-**	**1,430,707**	**6,860,479**	**774,342**	**300,177**	**15,006**	**-**	**11,866,124**
Tic. Kur. Mevduatı	**1,259,077**	**-**	**2,435,374**	**5,795,062**	**1,110,023**	**759,492**	**4,137**	**-**	**11,363,165**
Diğ. Kur. Mevduatı	**2,290,039**	**-**	**730,629**	**1,876,525**	**668,608**	**393,436**	**14,392**	**-**	**5,973,629**
Kıymetli Maden DH	**932,727**	**-**	-	-	-	-	-	**-**	**932,727**
Bankalararası Mevduat	**26,821**	**-**	**1,786,153**	**903,978**	**410,419**	**425,380**	**10,434**	**-**	**3,563,185**
TCMB	263	-	-	-	-	-	-	-	**263**
Yurt İçi Bankalar	827	-	**1,545,707**	**495,993**	**338,150**	**62,993**	**10,434**	**-**	**2,454,104**
Yurt Dışı Bankalar	21,656	-	**240,446**	**407,985**	**72,269**	**362,387**	-	**-**	**1,104,743**
Katılım Bankaları	4,075	-	-	-	-	-	-	-	**4,075**
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**10,805,977**	**-**	**7,790,608**	**35,823,021**	**6,415,288**	**2,848,278**	**1,764,312**	**-**	**65,447,484**

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	**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**

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	9,637,758	7,156,786	8,020,942	9,934,191
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3,102,480	2,158,935	4,689,094	5,755,729
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	**12,740,238**	**9,315,721**	**12,710,036**	**15,689,920**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	13,355	14,724
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	2,682	2,352
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	8,441	1,021	2,134	2,063
Swap İşlemleri	6,262	179,482	4,853	190,187
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	33	639	178	277
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**14,736**	**181,142**	**7,165**	**192,527**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
TCMB Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	89,894	178,151	86,974	201,248
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	7,532,931	-	7,187,261
Toplam	**89,894**	**7,711,082**	**86,974**	**7,388,509**

Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli (*)	70,683	4,498,944	68,245	4,257,409
Orta ve Uzun Vadeli (*)	19,211	3,212,138	18,729	3,131,100
Toplam	**89,894**	**7,711,082**	**86,974**	**7,388,509**

(*) 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 %8.3'ünü (31 Aralık 2012: %8.1) 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. Kredinin 2 yıllık dilimlerinin geri ödemesi 31 Ağustos 2012 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Söz konusu 1 yıllık kredi 7 Eylül 2011 tarihinde, WestLB AG'nin koordinatörlüğünde ve ING Bank NV'nin Ajan Banka olarak görev yaptığı 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 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'in 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. 10 Nisan 2012 tarihinde imzalanan kredinin 12 Nisan 2013 tarihinde geri ödemesi gerçekleştirilmiştir. 11 Nisan 2013 tarihinde, Bank of America Merrill Lynch koordinatörlüğünde ve Sumitomo Mitsui Banking Corporation, Brussels Branch'ın Ajan Banka olarak görev yaptığı 38 bankanın katılımıyla gerçekleşen 1 yıl vadeli, ABD Doları için Libor + %1.00, Avro için Euribor + %1.00 toplam maliyet ile 251,5 milyon ABD Doları ve 555,17 milyon Avro tutarında yeni bir sendikasyon kredisi ile yenilenmiştir.

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar

Banka 18 Ocak 2013 tarihinde 250,000 bin TL nominal değerinde 143 gün vadeli, 600,000 bin TL nominal değerinde 168 gün vadeli, 150,000 bin TL nominal değerinde 364 gün vadeli iskontolu banka bonosu ihraç etmiştir. Toplam talep miktarına göre bonoların nominal tutarları sırasıyla 115,686 bin TL, 734,314 bin TL ve 150,000 bin TL olarak belirlenmiştir. 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, bonoların kayıtlı değerleri sırasıyla 114,086 bin TL, 718,393 bin TL ve 137,191 bin TL'dir.

Banka 15 Mart 2013 tarihinde halka arz edilmeksizin tahsisli olarak satılmak üzere 310,000 bin TL nominal değerinde 175 gün vadeli banka bonosu ihraç etmiştir. 31 Mart 2013 itibarıyla bononun kayıtlı değeri 302,155 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 Mart 2013 tarihi itibarıyla, ilgili tahvillerin kayıtlı değeri 917,159 bin TL'dir.

Banka 1 Haziran 2012 tarihinde 200,000 bin TL nominal değerinde 374 gün vadeli değişken faizli aylık kupon ödemeli tahvil ihraç etmiştir. Toplam talep miktarına göre tahvilin nominal tutarı 105,055 bin TL olarak belirlenmiştir. 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, tahvilin kayıtlı değeri 100,799 bin TL'dir.

Banka 27 Temmuz 2012 tarihinde 200,000 bin TL nominal değerinde 318 gün vadeli iskontolu banka bonosu ihraç etmiştir. Toplam talep miktarına göre bononun nominal tutarı 98,070 bin TL olarak belirlenmiştir. 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, bononun kayıtlı değeri 94,408 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 Mart 2013 tarihi itibarıyla, bonoların kayıtlı değeri sırasıyla 570,362 bin TL ve 49,543 bin TL'dir.

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 27 Temmuz 2012 tarihinde 500,000 bin TL nominal değerinde ve 175 gün vadeli iskontolu banka bonosu ihraç etmiş olup, ilgili bononun vadesi 18 Ocak 2013 tarihinde dolmuş olup, itfa işlemi gerçekleşmiştir.

Banka 21 Eylül 2012 tarihinde 200,000 bin TL nominal değerinde ve 175 gün vadeli ve 100,000 bin TL nominal değerinde 91 gün vadeli banka bonoları ihraç etmiş olup, lgili bonoların itfa işlemi sırasıyla 15 Mart 2013 ve 21 Aralık 2012 tarihlerinde gerçekleşmiştir.

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	860,974	786,341
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	12,551	7,033
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	93,273	112,769
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	8,421	9,331
Gayri Nakdi Krediler İçin Ayrılanlar	59,039	53,713
Diğer	3,437	3,236
Toplam	**1,016,723**	**956,059**

Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları	21,189	16,623

Banka'nın müşterilerine kullandırmış olduğu dövize endeksli kredileri üzerinden hesaplanan anapara kur azalışları için 21,189 TL (31 Aralık 2012: 16,623 TL) tutarında karşılık ayrılmış ve ilgili kur farkları bilançonun aktif hesapları arasında gösterilen kredilerle netleştirmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılıkları

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredileri için 41,142 TL (31 Aralık 2012: 36,173 TL) özel karşılık ayırmıştır.

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, Banka yakın izlemedeki kredileri için % 5 (31 Aralık 2012: %5) oranında karşılık ayırmaktadır. Bu tutarın bir kısmını genel karşılıklar hesabında muhasebeleştirmiş olup, geri kalan kısmı olan 75,767 TL'yi (31 Aralık 2012: 92,887 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	75,767	92,887
Rekabet Kurulu cezasına ilişkin ayrılan karşılıklar (*)	61,630	-
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar	41,142	36,173
World Vakıf UBB Ltd'nin eksiye dönen özsermayesine istinaden ayrılan karşılıklar	29,472	28,329
Banka aleyhine açılan çeşitli davalar için ayrılan karşılıklar	14,673	14,673
Çekler için ayrılan karşılıklar	10,642	7,021
Kredi kartları ödül karşılıkları	8,474	8,571
Diğer karşılıklar	38,560	39,850
Toplam	**280,360**	**227,504**

(*) 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, 4054 sayılı Rekabetin Korumasında Hakkında Kanunun 4. maddesinin ihlal edilip edilmediğinin tespiti amacıyla başlatılan soruşturmaya ilişkin Ana Ortaklık Banka'ya 82,173 TL tutarında idari para cezası verilmesine karar verilmiştir. Söz konusu idari para cezası, gerekçeli kararın tebliğini takiben 30 gün içinde 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17. maddesi hükmü çerçevesinde, dörtte üçü nispetinde 61,630 TL olarak ödenecek olup ilgili ceza için 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda 61,630 TL karşılık ayrılmıştır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, ödenecek kurumlar vergisi tutarı 648,243 TL (31 Aralık 2012: 509,000 TL) olup, 502,445 TL (31 Aralık 2012: 340,208 TL) tutarındaki peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 145,798 TL'dir (31 Aralık 2012: 168,792 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	145,798	168,792
Menkul Sermaye İradı Vergisi	77,618	94,433
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,609	1,568
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
BSMV	37,106	39,325
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,418	2,103
Diğer	35,035	14,648
Toplam	**298,584**	**320,869**

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	816	495
İşsizlik Sigortası–İşveren	1,632	989
Diğer	-	-
Toplam	**2,448**	**1,484**

Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklamalar kısmında 13 nolu dipnotta gösterilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

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

Cari dönemde ve önceki dönemde yapılan sermaye artırımı bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

Menkul değerler değerleme farkları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	575,196	96,618	595,111	96,618
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkları	183,049	413,559	196,422	542,552
Kur Farkları	19,270	-	19,270	-
Toplam	**777,515**	**510,177**	**810,803**	**639,170**

(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	5,520,004	4,938,035
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	6,616,776	4,950,300
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	1,254,156	1,154,273
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	1,252,284	1,694,352
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermayesine İştirak Taahhütleri	-	-
Diğer	360,526	344,648
Toplam	**15,003,746**	**13,081,608**

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

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

Nazım hesaplarda izlenen 91,987 TL (31 Aralık 2012: 82,825 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 41,142 TL (31 Aralık 2012: 36,173 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	815,409	563,770
Kesin teminat mektupları	4,656,097	4,468,018
Avans teminat mektupları	2,328,104	2,269,159
Gümrüklere verilen teminat mektupları	339,112	379,638
Diğer teminat mektupları	5,286,285	4,951,533
Toplam	**13,425,007**	**12,632,118**

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayri Nakdi Krediler	855,603	1,061,650
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	362,010	582,779
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	493,593	478,871
Diğer Gayri Nakdi Krediler	17,253,967	16,155,097
Toplam	**18,109,570**	**17,216,747**

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**%**	**YP**	**%**	**TP**	**%**	**YP**	**%**
Tarım	**91,174**	**0.83**	**140,680**	**1.94**	**92,687**	**0.88**	**84,945**	**1.27**
Çiftçilik ve Hayvancılık	81,519	0.75	138,650	1.91	81,708	0.78	82,840	1.24
Ormancılık	8,066	0.07	-	-	9,635	0.09	72	0.00
Balıkçılık	1,589	0.01	2,030	0.03	1,344	0.01	2,033	0.03
Sanayi	**4,436,343**	**40.84**	**3,363,048**	**46.41**	**4,280,981**	**40.62**	**3,512,758**	**52.62**
Madencilik ve Taşocakçılığı	83,886	0.77	13,923	0.19	77,796	0.74	36,845	0.55
İmalat Sanayi	2,834,203	26.09	3,078,096	42.48	2,844,747	26.99	3,313,737	49.64
Elektrik, Gaz, Su	1,518,254	13.98	271,029	3.74	1,358,438	12.89	162,176	2.43
İnşaat	**1,720,522**	**15.84**	**1,196,893**	**16.52**	**1,723,297**	**16.35**	**1,180,504**	**17.68**
Hizmetler	**4,213,335**	**38.79**	**1,890,116**	**26.08**	**4,039,704**	**38.32**	**1,568,703**	**23.50**
Toptan ve Perakende Ticaret	1,652,634	15.21	633,749	8.75	1,683,751	15.97	616,199	9.23
Otel ve Lokanta Hizmetleri	66,808	0.62	10,917	0.15	60,022	0.57	10,776	0.16
Ulaştırma Ve Haberleşme	606,213	5.58	982,119	13.55	506,082	4.80	666,350	9.98
Mali Kuruluşlar	1,339,403	12.33	50,257	0.69	1,219,537	11.57	43,323	0.65
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	132,726	1.22	113,130	1.56	106,847	1.01	154,104	2.31
Serbest Meslek Hizmetleri	284,199	2.62	83,540	1.15	326,272	3.10	65,459	0.98
Eğitim Hizmetleri	10,118	0.09	0	0.00	11,853	0.11	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	121,234	1.12	16,404	0.23	125,340	1.19	12,492	0.19
Diğer	**401,564**	**3.70**	**655,895**	**9.05**	**404,033**	**3.83**	**329,135**	**4.93**
Toplam	**10,862,938**	**100.00**	**7,246,632**	**100.00**	**10,540,702**	**100.00**	**6,676,045**	**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	10,700,203	2,539,428	85,936	12,636
Aval ve Kabul Kredileri	19,573	580,971	-	-
Akreditifler	1,298	4,075,661	-	540
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	1,337	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**10,721,074**	**7,197,397**	**85,936**	**13,176**

	I. Grup		II. Grup	
Önceki 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**

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

Bulunmamaktadır.

6. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

7. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

IV. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	515,528	37,178	425,233	49,897
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,089,624	166,787	904,996	174,651
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	39,792	-	22,515	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**1,644,944**	**203,965**	**1,352,744**	**224,548**

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
TC Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	322	101	141	418
Yurt Dışı Bankalardan	-	245	-	620
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**322**	**346**	**141**	**1,038**

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	239,518	58,743	268,483	38,482
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	131,655	154	117,219	27,520
Toplam	**371,173**	**58,897**	**385,702**	**66,002**

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1,417	4,946

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**1,670**	**26,117**	**1,518**	**33,535**
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	1,670	981	1,518	857
Yurt Dışı Bankalara	-	25,136	-	32,678
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	**-**	**1,877**	**-**	**2,357**
Toplam	**1,670**	**27,994**	**1,518**	**35,892**

(Yetkili İmza / Kaşe)

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	4,047	11,241

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

31 Mart 2013 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 45,518 bin TL tutarındadır (31 Mart 2012: 19,968 bin TL).

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	13,799	-	-	-	-	-	13,799
Tasarruf Mevduatı	4	3,391	231,537	41,402	2,394	2,693	-	281,421
Resmi Mevduat	98	22,882	102,508	11,980	4,017	286	-	141,771
Ticari Mevduat	40	33,719	78,789	39,450	10,895	81	-	162,974
Diğer Mevduat	-	8,027	34,860	15,475	4,283	231	-	62,876
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**142**	**81,818**	**447,694**	**108,307**	**21,589**	**3,291**	**-**	**662,841**
Yabancı Para:								
DTH	28	3,393	49,536	11,696	4,639	14,346	-	83,638
Bankalar Mevduatı	-	8,995	-	-	-	-	-	8,995
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**28**	**12,388**	**49,536**	**11,696**	**4,639**	**14,346**	**-**	**92,633**
Genel Toplam	**170**	**94,206**	**497,230**	**120,003**	**26,228**	**17,637**	**-**	**755,474**

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**419,391**	**558,741**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	50,572	15,585
Türev Finansal İşlemlerden Kar	191,578	241,568
Kambiyo İşlemlerinden Kar	177,241	301,588
Zarar	**(339,613)**	**(451,504)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(216)	(538)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(174,990)	(202,879)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(164,407)	(248,087)
Net Ticari Kar/Zarar	**79,778**	**107,237**

31 Mart 2013 tarihinde sona eren üç aylık ara dönem itibarıyla, Banka'nın kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin, kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 11,748 TL'dir (31 Mart 2012: 36,745 TL net kar).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari yılda geri çevrilen krediler ve çekler özel karşılıklarından	107,413	151,013
Haberleşme gelirlerinden	21,783	18,163
Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirler	11,743	5,042
Kiralama gelirleri	169	291
Diğer faaliyet gelirleri	43,392	48,677
Toplam	**184,500**	**223,186**

(Yetkili İmza / Kaşe)

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	310,373	137,209
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	82,049	*20,197*
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	225,390	*110,381*
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	2,934	*6,631*
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	60,622	59,762
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	2,740
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	52,420	27,958
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	52,420	*27,958*
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	53,647	5,110
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	53,647	*5,110*
Diğer (*)	105,291	27,836
Toplam	**582,353**	**260,615**

(*) 105,291 TL (31 Mart 2012: 27,836 TL) tutarındaki diğer karşılık giderleri; 26,945 TL tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri (31 Mart 2012: 24,254 TL), 61,630 TL tutarında Rekabet Kurumu cezası için ayrılan karşılık gideri, 10,104 TL (31 Mart 2012: 2,872 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler ve çekler için ayrılan karşılık giderleri ile 6,612 TL (31 Mart 2012: 710 TL) tutarında diğer karşılık giderlerinden oluşmaktadır.

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	255,846	218,101
Kıdem Tazminatı Karşılığı	7,631	5,727
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	26,392	26,150
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,595	2,148
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Gideri	986	451
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	3,549	3,080
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	240,443	206,675
Faaliyet Kiralama Giderleri	35,510	*30,624*
Bakım ve Onarım Giderleri	4,820	*3,722*
Reklam ve İlan Giderleri	14,349	*8,225*
Diğer Giderler	185,764	*164,104*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	128	38
Diğer	57,490	48,707
Toplam	**595,060**	**511,077**

(Yetkili İmza / Kaşe)

7. Vergi karşılığı

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

Banka elde etmiş olduğu net dönem karı neticesinde, yürürlükte bulunan düzenlemelere uygun olarak ilişikteki gelir tablosunda 142,099 TL (31 Mart 2012: 66,127 TL) tutarında cari vergi karşılığı gideri hesaplamıştır.

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

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	7,384	(53,568)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	1,931	14,299
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Toplam	**9,315**	**(39,269)**

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Banka, olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 2,291,534 TL faiz gelirleri, 946,439 TL faiz giderleri, 177,111 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Mart 2012: 2,074,328 TL faiz gelirleri, 1,252,720 TL faiz giderleri, 89,415 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Cari Dönem	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	111,074	579,546	-	37,919	9,372	16,538
Dönem Sonu Bakiyesi	68,238	581,023	-	37,979	19,591	15,346
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,417	244	-	9	343	18

	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	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	4,946	177	-	10	56	12

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	1,033,752	1,085,232	443,105	728,474	84,276	92,454
Dönem Sonu Bakiyesi	594,419	1,033,752	455,745	443,105	47,078	84,276
Mevduat Faiz Gideri	4,047	11,241	6,160	14,294	108	145

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

Bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

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

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. Risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi ve gayri nakdi kredilerin toplam nakdi ve gayri nakdi kredilere oranı sırasıyla %0.13 (31 Aralık 2012: %0.18) ve %3.50'dir (31 Aralık 2012: %3.68).

Cari Dönem	**Bakiye**	**Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %**
Nakdi kredi	87,829	0.13
Gayri nakdi kredi	634,348	3.50
Mevduat	1,097,242	1.68
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-

Önceki 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	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Banka'nın 29 Mart 2013 tarihinde yapılan Ortaklar 59. Genel Kurul Toplantısı'nda 2012 yılı karının aşağıdaki tabloda gösterildiği şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

	2012 Yılı Kar Dağıtım Tablosu
Banka'nın konsolide olmayan yasal finansal tablolarındaki net dönem karı	**1,460,080**
Ertelenmiş vergi geliri	(23,914)
Dağıtılabilir net dönem karı	**1,436,166**
Kanuni yedek akçeler	143,616
1. tertip kanuni yedek akçeler	*71,808*
Banka kanunu ve ana sözleşme gereği ayrılan yedek akçeler	*71,808*
Ortaklara dağıtılabilir pay	**1,292,550**
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları	3,075
Olağanüstü yedek akçeler	1,189,475
Ortaklara temettü	**100,000**

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

Nisan 2013 (*)	**Standard&Poors**
Kredi Notu YP	BB+ / Durağan / B
Kredi Notu TP	BB+ / Durağan / B
Ulusal	trAA+ / -- / trA-1
Süreklilik Notu	NR

Temmuz 2012 (*)	**Moody's Investors' Service**
Finansal Güç Notu	D+ (ba1)
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 3 milyar ABD Doları karşılığı tutarında tahvil ihraç edilmesine olanak sağlayacak GMTN (Global Medium Term Notes) 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 yapmıştır. Yapılan başvuru, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 26 Mart 2013 tarih ve 10/352 sayılı toplantısında onaylanmıştır.

  Banka GMTN programı kapsamında, yurtdışında satılmak üzere ABD Doları cinsinden tahvil ihracı düzenlenmesi için BofA Merrill Lynch, BNP Paribas, Citibank, Commerzbank ve Deustche Bank yetkilendirmiştir. Yurtdışında satılmak üzere nominal tutarı 600 milyon ABD Doları, itfa tarihi 15 Nisan 2018 olan sabit faizli, 5 yıl vadeli ve 6 ayda bir kupon ödemeli, getiri oranı %3.87 ve kupon oranı %3.75 olan tahvil ihracı gerçekleştirilmiş olup, ihraç bedeli 15 Nisan 2013 tarihi itibarıyla Banka hesaplarına aktarılmıştır.

- 3 Mayıs 2013 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile, 8 Mayıs 2013 tarihinde dolacak olan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun geçici 20 nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesine ilişkin süre, bir yıl uzatılmıştır.

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

Yoktur.

(Yetkili İmza / Kaşe)

YEDİNCİ BÖLÜM

I. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

1. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Mart 2013 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member firm of KPMG International, a Swiss cooperative) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 3 Mayıs 2013 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporunda söz konusu finansal tabloların Banka'nın finansal durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)