TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

pwc

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme 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, Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetim firması tarafından yapılmış, söz konusu bağımsız denetim firması tarafından hazırlanan 15 Şubat 2012 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirilmiştir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 7 Kasım 2012

TEB
BNP PARIBAS ORTAKLIĞI

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük
TEB Kampüs C ve D Blok
Saray Mah. Sokullu Cad. No: 7/A - 7/B
Ümraniye 34768 İSTANBUL
Tel : (0216) 635 35 35
Faks : (0216) 636 36 36
www.teb.com.tr

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No:7/A – 7/B
Ümraniye 34768 - İstanbul

Telefon : (0 216) 635 35 35
Fax : (0 216) 636 36 36

Elektronik site adresi : www.teb.com.tr
Elektronik posta adresi : yatirimciiliskileri@teb.com.tr

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

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

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

Yavuz Canevi Yönetim Kurulu Başkanı	Jean -Milan Charles Dominique Givadinovitch Denetim Komitesi Başkanı	Dr. Akın Akbaygil Denetim Komitesi Başkan Vekili	Varol Civil Genel Müdür	M. Aşkın Dolaştır Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Gökhan Kazcılar Finansal Raporlamadan Sorumlu Direktör

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

Ad-Soyad/Unvan : Çiğdem Çelikbilek / Yatırımcı İlişkileri Müdürü

Tel No : (0216) 635 24 63
Fax No : (0216) 636 36 36

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi 1
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama 1
III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar 3
IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 4
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 4

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço 5
II. Nazım hesaplar tablosu 7
III. Gelir tablosu 8
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo 9
V. Özkaynak değişim tablosu 10
VI. Nakit akış tablosu 12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 13
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 13
III. İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu 14
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 14
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar 14
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 15
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 15
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 17
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 17
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 17
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 18
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 18
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 19
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 20
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 20
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 20
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 21
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 22
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 23
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 23
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 23
XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 24
XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar 25
II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar 28
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar 29
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 31
V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar 35

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 41
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 52
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 58
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 59
V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 63

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 64
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 64

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi ("Banka" veya "TEB"), Kocaeli Halk Bankası T.A.Ş. ünvanı altında 1927 yılında Kocaeli'de kurulmuş mahalli bir banka iken, 1982 yılında Çolakoğlu Grubu tarafından satın alınmış ve ünvanı Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olarak değiştirilerek merkezi İstanbul'a alınmıştır. 10 Şubat 2005 tarihinde TEB'in ana ortağı olan TEB Holding A.Ş. hisselerinin %50'si BNP Paribas'a devredilmiştir. Devir sonucunda BNPP TEB'de %42.125 oranında dolaylı pay sahibi olmuştur. 2009 yılında BNP Paribas Grubunun Fortis Bank Belçika ve Fortis Bank Lüksemburg'u sırasıyla %75 ve %66 hissesini alması sonucunda BNP Paribas Grubu Fortis Bank Türkiye'nin büyük ortağı haline gelmiştir. TEB'in dolaylı çoğunluk hissedarları BNP Paribas ve Çolakoğlu Grubu, TEB ile Fortis Bank'ın TEB markası altında birleşmesi konusunda mutabakata varmış ve düzenleyici otoritelerden gerekli izinlerin alınmasını müteakip 14 Şubat 2011'de iki bankanın yasal birleşmesi gerçekleşmiştir. Bu süreçle ilgili gelişmeler aşağıda özetlenmiştir.

II. Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri (aktif ve pasifi) ile kül halinde Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleşmiştir. Birleşme dolayısıyla Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 1,400,000 TL'den 2,204,390 TL'ye, 1,100,000 TL'lik çıkarılmış sermayesi de 1,104,390 TL artışla 2,204,390 TL'ye yükseltilmiştir.

Birleşme dolayısıyla ihraç edilen nama yazılı paylar, birleşme nedeniyle infisah eden Fortis Bank A.Ş.'nin ortaklarına mevcut paylarıyla değiştirilmek üzere dağıtılmış olup, Fortis Bank A.Ş. pay sahiplerine, 1 TL nominal değerdeki her bir payı karşılığında 1.0518 adet nama yazılı Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ("TEB") payı verilmiştir.

Birleşme sonucunda Fortis Bank SA/NV, TEB sermayesine %47.15 oranında ortak olmuş, Fortis Bank SA/NV'deki %75 oranındaki ortaklık payı ve TEB'in birleşme sonrası %42.043'üne sahip olan TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'deki %50'lik ortaklık payı ile BNP Paribas SA'nın TEB'deki dolaylı ortaklık payı %51.086'ya yükselmiştir.

3 Haziran 2010 tarihli ve bunu takiben yapılan özel durum açıklamalarında da bildirildiği üzere; BNP Paribas Grubu ile Çolakoğlu Grubu arasında yapılan anlaşma çerçevesinde, düzenleyici kurumlardan gerekli izinlerin alınmasına da bağlı olarak, birleşme sonrasında TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'nin TEB'de çoğunluk hissedar olmaya devam etmesi ve Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas Grubu'nun her birinin TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'de %50 hisse oranına sahip olmasını sağlayacak şekilde yapılandırma çalışmaları yapılmıştır. Bu doğrultuda, TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'nin sermaye artırımı ve sonrasında çeşitli oranlardaki hisse devirleri nihayetinde Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas Grubunun %50-%50 oranında ortaklıklarını sürdüreceği TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'nin TEB sermayesindeki ortaklık payının %55 düzeyine yükselmesi hedeflenmiştir.

Bu çerçevede, TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'nin 25 Mart 2011 tarihinde gerçekleştirilen olağanüstü genel kurulunda Şirket'in ticaret unvanının "TEB Holding A.Ş." olarak değiştirilmesine, sermayesinin 500,000 TL'den 590,863 TL'ye arttırılarak 90,863,380 adet hisse çıkarılmasına karar verilmiştir.

Söz konusu sermaye artırımı ile ilgili olarak, TEB Holding A.Ş.'nin hissedarlarından BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. toplam 88,423,113 adet hisse taahhüt etmiş, böylece BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'nin TEB Holding A.Ş.'deki ortaklık payı %50.00'den %57.28'e ulaşmıştır.

II. Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama (devamı)

Ayrıca, yukarıdaki işlemler sonrasında, Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas Grubu'nun her birinin TEB Holding A.Ş.'de %50 hisse oranına sahip olması amacıyla; BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'nin elinde bulunan %7.28'lik TEB Holding A.Ş. hisseleri 31 Mart 2011 tarihinde Çolakoğlu Grubu'nun sahibi olduğu Galata Yatırım Holding A.Ş.'ye devredilmiştir. Söz konusu devir işlemi sonucunda Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas Grubu'nun her biri TEB Holding A.Ş.'de, birleşme öncesinde olduğu gibi, %50 hissedarlık oranına sahip olmuştur.

30 Mart 2011 tarihinde BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") izinleri çerçevesinde, Fortis Bank SA/NV'nin elinde bulunan %12.72'lik TEB hisseleri ve Çolakoğlu Grubu'nun elinde bulunan %0.24'lük TEB hisseleri toplam 616,935 TL bedel karşılığında TEB Holding A.Ş.'ye devredilmiştir. Söz konusu devir işlemleri sonucunda TEB Holding A.Ş.'nin TEB'deki doğrudan hissedarlık oranı %42.04'ten %55'e yükselmiştir.

Fortis Bank SA/NV'nin elinde bulunan, 448,512 TL nominal değerdeki %20.35'lik TEB hisseleri toplam 865,440 TL bedel karşılığında BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.'ye ve yine Fortis Bank SA/NV'nin elinde bulunan 310,480 TL nominal değerdeki %14.08'lik TEB hisseleri toplam 670,636 TL bedel karşılığında BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'ye devredilmiştir.

Böylece daha önce TEB'de ortaklığı bulunmayan BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. %20.35 oranında BNPP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. ise %14.05 oranında TEB'de doğrudan ortak olmuştur.

SPK'nın 27 Mayıs 2011 tarih ve 16/475 sayılı toplantısında aldığı karar kapsamında, Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin beheri 1 TL nominal değerli 227,730,437.91 paylarının, SPK'nın Seri:IV, No:44 "Çağrı Yoluyla Ortaklık Paylarının Toplanmasına İlişkin Esaslar Tebliği"nin zorunlu çağrıya ilişkin hükümleri çerçevesinde BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. ve BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. tarafından 2.21 TL fiyat ile satın alınması için halka çağrıda bulunulmasına 2 Haziran 2011 tarihinde başlanılmıştır. TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığıyla yapılan çağrı işlemi 17 Haziran 2011 Cuma günü saat 17:00'de sona ermiştir.

a) Çağrı öncesi toplam nominal tutarı ve sermayeye oranı :

-BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. 310,480 TL (%14.085)
-BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. 448,512 TL (%20.346)

b) Çağrı sonrası toplam nominal tutarı ve sermaye oranı:

-BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. 376,584 TL (%17.083)
-BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. 514,616 TL (%23.345)

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

	30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla		**31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla**	
Hissedarların Adı	**Ödenmiş Sermaye**	**%**	**Ödenmiş Sermaye**	**%**
TEB Holding A.Ş.	1,212,414	55.00	1,212,414	55.00
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	514,616	23.34	514,616	23.34
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	376,584	17.08	376,584	17.08
Halka arz edilmiş tutar	99,556	4.52	99,556	4.52
Diğer hissedarlar toplamı	1,220	0.06	1,220	0.06
	2,204,390	**100.00**	**2,204,390**	**100.00**

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1.00 TL (Tam TL) olan 2,204,390,000 adet hisseden oluşmaktadır.

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Adı Soyadı	Sorumluluk Alanı
Yönetim Kurulu;	
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Başkanı
Dr.Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkan Vekili
Jean-Milan Charles Dominique Givadinovitch	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
Jean Paul Sabet	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Yves Paul Henri Martrenchar	Yönetim Kurulu Üyesi
Ayşe Aşardağ	Yönetim Kurulu Üyesi
Varol Civil	Genel Müdür ve Görevli Üye
Sabri Davaz	Yönetim Kurulu Üyesi
Alain Georges Auguste Fonteneau	Yönetim Kurulu Üyesi
Jean Yves Fillon	Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür Yardımcıları;	
Mustafa Aşkın Dolaştır	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Gökhan Mendi	Bireysel ve Özel Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Levent Çelebioğlu	Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Dr. Nilsen Altıntaş	İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Nuri Tuncalı	KOBİ Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Saniye Telci	Merkezi ve Tüzel Operasyonlarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Turgut Boz	KOBİ Bankacılığından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Ümit Leblebici	Aktif Pasif Yönetimi ve Hazineden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Melis Coşan Baban	Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Genel Sekreteri
Osman Durmuş	Bireysel ve İşletme Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Gökhan Özdil	Kurumsal Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Başar Ordukaya	Büyük Kurumsal Müşterilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Arnaud Denis Jean Sebastien Tellier	Kurumsal Yatırım Bankacılığından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Mehmet Ali Cer	Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Akil Özçay	Finansal Piyasalardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Kubilay Güler (*)	Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Grup Başkanları;	
Didier Albert Nicole Van Hecke (**)	Grup Risk Yönetimi Başkanı
Teftiş Kurulu ve Denetçiler;	
Hakan Tıraşın (***)	Teftiş Kurulu Başkanı
Esra Peri Aydoğan	Denetçi
Cihat Madanoğlu	Denetçi

(*) Kubilay Güler, 23 Ekim 2012 tarihinden geçerli olmak üzere Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

(**) Didier Albert Nicole Van Hecke, Grup Risk Yönetimi Başkanı olup Genel Müdür Yardımcısı statüsündedir.

(***) Hakan Tıraşın, Teftiş Kurulu Başkanı olup Genel Müdür Yardımcısı statüsündedir.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları paylar çok önemsiz seviyededir.

IV. Bankada Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
TEB Holding A.Ş.	1,212,414	%55.00	1,212,414	-
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	514,616	%23.34	514,616	-
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	376,584	%17.08	376,584	-

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi şirket TEB Holding A.Ş.'dir. TEB Holding A.Ş. bir Çolakoğlu ve BNP Paribas Şirketler Grubu üyesidir. TEB Holding A.Ş.'nin %50 hissesi BNP Paribas, diğer %50 hissesi ise Çolakoğlu Grubu tarafından kontrol edilmektedir. 25 Ekim 2010 tarihi itibarıyla BNP Paribas S.A. sahibi bulunduğu TEB Holding A.Ş.'deki %50 hissesini BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'ye devretmiştir. BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., %75'i BNP Paribas S.A.'nın %25'i Belçika Devleti'nin olan Fortis Bank SA/NV tarafından kontrol edilmektedir. BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. ise %100 hisse ile BNP Paribas S.A. tarafından kontrol edilmektedir. BNP Paribas S.A. içindeki Belçika Devleti sahipliği %10.7'dir.

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve fon yönetimi ve saklama hizmetleri işlemlerini kapsamaktadır. Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş., TEB Portföy Yönetimi A.Ş., Zurich Sigorta A.Ş., Cardif Hayat Sigorta A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentelik faaliyetleri de yürütmektedir. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 506 şubesi ve yurt dışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 503 yurt içi, 4 yurt dışı şube).

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço
II. Nazım Hesaplar Tablosu
III. Gelir Tablosu
IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
V. Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2011		
		Dipnot	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**(1)**	**1,281,675**	**3,973,462**	**5,255,137**	**1,500,359**	**2,517,896**	**4,018,255**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**(2)**	**1,243,695**	**86,955**	**1,330,650**	**854,509**	**412,026**	**1,266,535**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1,243,695	86,955	1,330,650	854,509	412,026	1,266,535
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1,124,693	9,795	1,134,488	590,451	356,468	946,919
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		119,002	77,160	196,162	264,058	55,558	319,616
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	**(3)**	**258,600**	**536,833**	**795,433**	**133,042**	**208,013**	**341,055**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**580,412**	**-**	**580,412**	**510,329**	**-**	**510,329**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		580,412	-	580,412	510,329	-	510,329
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(4)**	**3,916,481**	**10,297**	**3,926,778**	**4,100,585**	**534,015**	**4,634,600**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		21,619	5,097	26,716	19,619	4,318	23,937
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		3,893,713	5,200	3,898,913	4,079,890	529,697	4,609,587
5.3	Diğer Menkul Değerler		1,149	-	1,149	1,076	-	1,076
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**(5)**	**23,418,809**	**5,474,653**	**28,893,462**	**20,313,295**	**5,339,130**	**25,652,425**
6.1	Krediler ve Alacaklar		23,161,789	5,474,653	28,636,442	20,104,514	5,339,130	25,443,644
6.1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		74,898	26,205	101,103	114,137	75,319	189,456
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		23,086,891	5,448,448	28,535,339	19,990,377	5,263,811	25,254,188
6.2	Takipteki Krediler		738,964	-	738,964	726,299	-	726,299
6.3	Özel Karşılıklar (-)		481,944	-	481,944	517,518	-	517,518
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**(6)**	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**(7)**	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**(8)**	**106,607**	**61,254**	**167,861**	**106,607**	**61,254**	**167,861**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		106,607	61,254	167,861	106,607	61,254	167,861
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	**(9)**	**5**	**-**	**5**	**5**	**-**	**5**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		5	-	5	5	-	5
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		5	-	5	5	-	5
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	**(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**	**(11)**	**22,319**	**203**	**22,522**	**22,787**	**13**	**22,800**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		5,597	203	5,800	9,524	13	9,537
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		16,722	-	16,722	13,263	-	13,263
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**218,230**	**-**	**218,230**	**254,333**	**-**	**254,333**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**436,332**	**-**	**436,332**	**438,346**	**-**	**438,346**
15.1	Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124
15.2	Diğer		15,208	-	15,208	17,222	-	17,222
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(12)**	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**112,474**	**-**	**112,474**	**67,309**	**-**	**67,309**
17.1	Cari Vergi Varlığı		3,582	-	3,582	561	-	561
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		108,892	-	108,892	66,748	-	66,748
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(13)**	**63,116**	**-**	**63,116**	**67,049**	**-**	**67,049**
18.1	Satış Amaçlı		63,116	-	63,116	67,049	-	67,049
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**		**485,906**	**216,670**	**702,576**	**556,619**	**94,217**	**650,836**
	AKTİF TOPLAMI		**32,144,661**	**10,360,327**	**42,504,988**	**28,925,174**	**9,166,564**	**38,091,738**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2011		
		Dipnot	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**19,323,955**	**8,634,407**	**27,958,362**	**14,699,033**	**8,187,579**	**22,886,612**
1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		823,987	303,577	1,127,564	556,777	292,848	849,625
1.2	Diğer		18,499,968	8,330,830	26,830,798	14,142,256	7,894,731	22,036,987
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(2)**	**183,650**	**68,482**	**252,132**	**157,708**	**92,249**	**249,957**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**529,696**	**4,962,419**	**5,492,115**	**2,394,804**	**4,184,395**	**6,579,199**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**33,145**	**-**	**33,145**	**1,104,748**	**-**	**1,104,748**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		33,145	-	33,145	1,104,748	-	1,104,748
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(3)**	**493,529**	**-**	**493,529**	**249,107**	**-**	**249,107**
5.1	Bonolar		396,768	-	396,768	249,107	-	249,107
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		96,761	-	96,761	-	-	-
VI.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**823,446**	**380,104**	**1,203,550**	**772,223**	**60,045**	**832,268**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**(4)**	**477,073**	**1,394**	**478,467**	**622,004**	**2,884**	**624,888**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	**(5)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	1	1
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	1	1
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(6)**	**174,917**	**-**	**174,917**	**50,447**	**-**	**50,447**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		32,513	-	32,513	23,398	-	23,398
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		142,404	-	142,404	27,049	-	27,049
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**(7)**	**581,854**	**478**	**582,332**	**487,425**	**746**	**488,171**
12.1	Genel Karşılıklar		366,481	-	366,481	264,114	-	264,114
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		200	-	200	2,663	-	2,663
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		125,420	-	125,420	118,947	-	118,947
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		89,753	478	90,231	101,701	746	102,447
XIII.	**VERGİ BORCU**	**(8)**	**144,558**	**-**	**144,558**	**100,684**	**-**	**100,684**
13.1	Cari Vergi Borcu		144,558	-	144,558	100,684	-	100,684
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**		**-**	**1,028,535**	**1,028,535**	**-**	**712,346**	**712,346**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(9)**	**4,659,743**	**3,603**	**4,663,346**	**4,225,316**	**(12,005)**	**4,213,311**
16.1	Ödenmiş Sermaye		2,204,390	-	2,204,390	2,204,390	-	2,204,390
16.2	Sermaye Yedekleri		755,773	3,603	759,376	690,984	(12,005)	678,979
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		2,565	-	2,565	2,565	-	2,565
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		18,819	3,603	22,422	(87,265)	(12,005)	(99,270)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		101,391	-	101,391	100,483	-	100,483
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		527	-	527	527	-	527
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(37,698)	-	(37,698)	4,505	-	4,505
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		670,169	-	670,169	670,169	-	670,169
16.3	Kâr Yedekleri		1,319,537	-	1,319,537	1,113,770	-	1,113,770
16.3.1	Yasal Yedekler		121,667	-	121,667	111,333	-	111,333
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		1,133,061	-	1,133,061	937,628	-	937,628
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		64,809	-	64,809	64,809	-	64,809
16.4	Kâr veya Zarar		380,043	-	380,043	216,172	-	216,172
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		9,497	-	9,497	9,497	-	9,497
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		370,546	-	370,546	206,675	-	206,675
16.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**27,425,566**	**15,079,422**	**42,504,988**	**24,863,499**	**13,228,239**	**38,091,738**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2011		
		Dipnot	**TP**	**YP**	**TOPLAM**	**TP**	**YP**	**TOPLAM**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**30,642,011**	**35,309,638**	**65,951,649**	**23,301,805**	**25,398,288**	**48,700,093**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1)**	**3,938,408**	**5,673,088**	**9,611,496**	**3,443,715**	**4,619,067**	**8,062,782**
1.1	Teminat Mektupları		3,308,219	2,794,341	6,102,560	2,994,478	2,565,016	5,559,494
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		125,200	49,281	174,481	149,521	47,724	197,245
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		269,294	34,877	304,171	231,520	48,265	279,785
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		2,913,725	2,710,183	5,623,908	2,613,437	2,469,027	5,082,464
1.2	Banka Kredileri		-	814,140	814,140	-	342,297	342,297
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	801,818	801,818	-	148,980	148,980
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	12,322	12,322	-	193,317	193,317
1.3	Akreditifler		3,240	1,376,493	1,379,733	-	1,319,224	1,319,224
1.3.1	Belgeli Akreditifler		3,240	739,150	742,390	-	818,563	818,563
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	637,343	637,343	-	500,661	500,661
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		620,650	340,273	960,923	447,251	309,354	756,605
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		6,299	347,841	354,140	1,986	83,176	85,162
II.	**TAAHHÜTLER**	**(1)**	**7,697,647**	**980,530**	**8,678,177**	**6,582,962**	**1,544,570**	**8,127,532**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		7,697,647	980,530	8,678,177	6,582,962	1,544,570	8,127,532
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		4,579	932,401	936,980	157,738	1,461,274	1,619,012
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		4,000	-	4,000	4,000	-	4,000
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		2,745,396	89	2,745,485	2,284,108	110	2,284,218
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		1,911,528	-	1,911,528	1,455,318	-	1,455,318
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		10,982	-	10,982	10,380	-	10,380
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		2,890,004	-	2,890,004	2,661,586	-	2,661,586
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		4,725	-	4,725	7,608	-	7,608
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		126,433	48,040	174,473	2,224	83,186	85,410
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**19,005,956**	**28,656,020**	**47,661,976**	**13,275,128**	**19,234,651**	**32,509,779**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		3,947,758	754,339	4,702,097	2,025,490	54,778	2,080,268
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		756,439	754,339	1,510,778	106,780	54,778	161,558
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		3,191,319	-	3,191,319	1,918,710	-	1,918,710
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		15,058,198	27,901,681	42,959,879	11,249,638	19,179,873	30,429,511
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2,008,141	5,827,073	7,835,214	1,583,223	3,035,853	4,619,076
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,047,334	2,866,219	3,913,553	480,076	1,822,569	2,302,645
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		960,807	2,960,854	3,921,661	1,103,147	1,213,284	2,316,431
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		3,897,432	9,157,746	13,055,178	3,861,973	6,939,235	10,801,208
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		1,068,452	4,592,033	5,660,485	1,582,082	3,259,953	4,842,035
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		2,528,980	3,168,097	5,697,077	1,879,891	2,915,814	4,795,705
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		150,000	698,808	848,808	200,000	381,734	581,734
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		150,000	698,808	848,808	200,000	381,734	581,734
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		9,152,625	12,916,862	22,069,487	5,804,442	9,204,785	15,009,227
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		3,741,872	7,087,945	10,829,817	2,226,882	5,120,817	7,347,699
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		5,210,753	5,678,939	10,889,692	3,367,560	3,894,854	7,262,414
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		100,000	74,989	174,989	110,000	94,557	204,557
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		100,000	74,989	174,989	100,000	94,557	194,557
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**90,791,810**	**20,597,986**	**111,389,796**	**84,418,478**	**22,158,072**	**106,576,550**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**14,167,023**	**1,877,829**	**16,044,852**	**14,847,506**	**1,370,366**	**16,217,872**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		2,438,592	-	2,438,592	2,064,393	189	2,064,582
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		3,857,056	228,220	4,085,276	5,859,621	266,037	6,125,658
4.3	Tahsile Alınan Çekler		7,503,534	725,698	8,229,232	6,607,957	726,713	7,334,670
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		366,892	91,740	458,632	315,115	123,766	438,881
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		850	832,171	833,021	321	253,661	253,982
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		99	-	99	99	-	99
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**76,492,866**	**18,688,795**	**95,181,661**	**69,439,307**	**20,756,568**	**90,195,875**
5.1	Menkul Kıymetler		1,199,330	36,971	1,236,301	2,358,907	44,266	2,403,173
5.2	Teminat Senetleri		41,385,449	11,440,932	52,826,381	37,340,491	12,921,297	50,261,788
5.3	Emtia		23,248	162,533	185,781	11,732	342,758	354,490
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		29,129,918	6,077,724	35,207,642	25,318,027	6,590,324	31,908,351
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		4,754,921	970,635	5,725,556	4,410,150	857,923	5,268,073
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**131,921**	**31,362**	**163,283**	**131,665**	**31,138**	**162,803**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**121,433,821**	**55,907,624**	**177,341,445**	**107,720,283**	**47,556,360**	**155,276,643**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

III. GELİR TABLOSU

		Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2012	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2011	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.07-30.09.2012	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.07-30.09.2011
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**2,934,132**	**2,016,134**	**1,020,008**	**826,663**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		2,572,220	1,687,352	902,591	688,811
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		8,164	5,863	2,684	2,521
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		40,637	57	23,639	53
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		306,776	322,163	85,814	135,179
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		47,584	78,564	18,641	44,765
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		259,192	241,130	67,173	90,414
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	2,469	-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		6,335	699	5,280	99
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(2)**	**1,619,144**	**1,054,827**	**571,852**	**445,573**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		1,315,795	716,944	484,819	319,657
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		225,308	235,798	65,823	91,618
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		40,135	77,448	7,622	33,061
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		26,735	4,703	10,207	4,703
2.5	Diğer Faiz Giderleri		11,171	19,934	3,381	(3,466)
III.	**NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)**		**1,314,988**	**961,307**	**448,156**	**381,090**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ**		**379,199**	**241,223**	**134,323**	**86,509**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		633,293	399,171	219,752	148,507
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		60,420	40,266	21,432	13,634
4.1.2	Diğer	(9)	572,873	358,905	198,320	134,873
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		254,094	157,948	85,429	61,998
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		873	560	307	127
4.2.2	Diğer	(9)	253,221	157,388	85,122	61,871
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**18,059**	**18,234**	**5**	**1**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	**(3)**	**(60,279)**	**(25,173)**	**(5,933)**	**(72,060)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		21,157	28,916	17,081	(19,773)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(442,377)	142,190	(124,587)	70,858
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		360,941	(196,279)	101,573	(123,145)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(4)**	**79,007**	**83,950**	**19,254**	**41,983**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**1,730,974**	**1,279,541**	**595,805**	**437,523**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**(5)**	**177,316**	**89,785**	**80,001**	**44,571**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**1,068,959**	**1,017,332**	**347,385**	**369,092**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**484,699**	**172,424**	**168,419**	**23,860**
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)**		**484,699**	**172,424**	**168,419**	**23,860**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI**	**(7)**	**(114,153)**	**(48,278)**	**(40,562)**	**(12,872)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(176,169)	(1,880)	(62,860)	(1,880)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		62,016	(46,398)	22,298	(10,992)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+XVI)**		**370,546**	**124,146**	**127,857**	**10,988**
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**	**(7)**	-	-	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-			-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+XXI)**		-	-	-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	**(8)**	**370,546**	**124,146**	**127,857**	**10,988**
23.1	Grubun Kârı / Zararı		370,546	124,146	127,857	10,988
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.1681	0.0614	0.0580	0.0028

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2012	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2011
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**156,450**	**(78,124)**
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)**	**(52,753)**	**(9,682)**
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	-	-
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	-	-
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	-	-
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**(19,872)**	**31,172**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**83,825**	**(56,634)**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**(4,336)**	**(76,760)**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(4,336)	(76,760)
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	-	-
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**79,489**	**(133,394)**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş																		
		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem																		
I.	**Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2010**		**1,100,000**	**926**	**2,158**	**-**	**45,468**	**-**	**228,530**	**43,805**	**-**	**300,301**	**91,675**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,812,863**	**-**	**1,812,863**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**1,100,000**	**926**	**2,158**	**-**	**45,468**	**-**	**228,530**	**43,805**	**-**	**300,301**	**91,675**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,812,863**	**-**	**1,812,863**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		**1,050,000**	**199,336**	**407**	**-**	**50,850**	**-**	**557,085**	**469,907**	**-**	**9,497**	**5,269**	**42,604**	**527**	**-**	**-**	**2,385,482**	**-**	**2,385,482**
V.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(125,648)**	-	-	-	-	**(125,648)**	-	**(125,648)**
VI.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(7,746)**	-	**(7,746)**	-	**(7,746)**
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,746)	-	(7,746)	-	(7,746)
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Sermaye Artırımı**		**54,390**	-	-	-	-	-	**(54,390)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		54,390	-	-	-	-	-	(54,390)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse Senedi İhracı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**124,146**	-	-	-	-	-	-	**124,146**	-	**124,146**
XX.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	**15,015**	-	**206,403**	**21,004**	-	**(300,301)**	-	**57,879**	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	15,015	-	206,403	21,004	-	(300,301)	-	57,879	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi 30.09.2011 (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+ XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII+XIX+XX)		**2,204,390**	**200,262**	**2,565**	**-**	**111,333**	**-**	**937,628**	**534,716**	**124,146**	**9,497**	**(28,704)**	**100,483**	**527**	**(7,746)**	**-**	**4,189,097**	**-**	**4,189,097**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Cari Dönem																			
I.	**Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2011**		**2,204,390**	**200,262**	**2,565**	**-**	**111,333**	**-**	**937,628**	**534,716**	**-**	**216,172**	**(99,270)**	**100,483**	**527**	**4,505**	**-**	**4,213,311**	**-**	**4,213,311**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**121,692**	-	-	-	-	**121,692**	-	**121,692**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(42,203)**	-	**(42,203)**	-	**(42,203)**
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(42,203)	-	(42,203)	-	(42,203)
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 HS**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhraç Primi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**370,546**	-	-	-	-	-	-	**370,546**	-	**370,546**
XVIII.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	**10,334**	-	**195,433**	-	-	**(206,675)**	-	**908**	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	10,334	-	195,433	-	-	(206,675)	-	908	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi 30.09.2012 (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+ XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)		**2,204,390**	**200,262**	**2,565**	**-**	**121,667**	**-**	**1,133,061**	**534,716**	**370,546**	**9,497**	**22,422**	**101,391**	**527**	**(37,698)**	**-**	**4,663,346**	**-**	**4,663,346**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2012	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2011
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**1,446,120**	**110,906**
1.1.1	Alınan Faizler		2,914,324	1,772,150
1.1.2	Ödenen Faizler		(1,474,013)	(873,225)
1.1.3	Alınan Temettüler		18,059	18,234
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,008,265	459,530
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		532,804	172,102
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		185,842	164,498
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(472,877)	(419,571)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(137,384)	(83,622)
1.1.9	Diğer		(1,128,900)	(1,099,190)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(1,697,789)**	**762,309**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(175,437)	(1,367,748)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		3,273	59,679
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(3,145,423)	(5,855,913)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(955,472)	147,616
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(1,215,307)	712,933
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		5,184,794	4,558,481
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(1,043,232)	2,031,735
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(350,985)	475,526
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(251,669)**	**873,215**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**769,236**	**(314,307)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(10,000)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(22,705)	(33,427)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		11,110	336
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(1,400,599)	(3,629,150)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		2,188,227	3,256,637
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	(1,243)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	106,038
2.9	Diğer		(6,797)	(3,498)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**244,757**	**246,045**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		493,868	250,607
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(249,107)	(4,536)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(4)	(26)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**(18,884)**	**172,566**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**743,440**	**977,519**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (*)**		**3,247,402**	**3,221,163**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**3,990,842**	**4,198,682**

(*) Önceki dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar 14 Şubat 2011 tarihinde Fortis Bank A.Ş.'den devrolan 901,181 TL tutarındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıkları da içermektedir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına dayanak oluşturan dokümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yapılan açıklamalar, Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlamaktadır.

Geçmiş dönem finansal tabloları, 16 Ocak 2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun 1 sayılı Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Standardı çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak muhasebeleştirilmiş, buna ilave olarak geçmiş dönem finansal tablolarının, cari dönem ile karşılaştırmalı olarak verilebilmesi için gerekli görüldüğü takdirde sınıflandırmalar yapılmıştır.

Fortis Bank A.Ş.'nin 14 Şubat 2011 tarihi itibarıyla hak, alacak, borç ve yükümlülüklerinin (aktif ve pasifi) kül halinde Banka'ya devri gerçekleşmiştir. Söz konusu işlem TFRS 3 İşletme Birleşmeleri Standardı çerçevesinde muhasebeleşmiş olup önceki dönem gelir tablosu Fortis Bank A.Ş.'nin birleşme tarihine kadar olan gelir tablosunu içermemektedir.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka KOBİ'lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuata uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacındadır. Müşteri istekleri karşılanırken Banka'nın öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır.

Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve uygun vade riski yaratmayı ve yönetmeyi amaç edinmiştir.

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından ve Yönetim Kurulunca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır. Banka'nın Aktif Pasif Komitesi, kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir.

Yönetim Kurulu hazine işlemleri olarak para, sermaye ve mal piyasalarında risk alınmasına izin vermekte ve Yönetim Kurulunca belirlenen limitler ürün bazlı olarak ayrı ayrı tanımlanmaktadır.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Banka gişe döviz alış kurları ile değerlenmekte ve gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında, sabit faizli mevduattan ve değişken faizli kullanılan kredilerden kaynaklanan faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamalar ise faiz oranı riski ana başlığı altında detaylı olarak açıklanmıştır.

Banka'nın Aktif Pasif Komitesi bilançonun yapısına uygun olarak faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunmak için para swapları, vadeli döviz alım satımları ve benzeri türev ürünlerine onay vermektedir.

III. İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu

Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, "Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap para işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, söz konusu işlemlerin ilgili sözleşme kurlarının, ilgili döviz cinsleri için bilanço tarihinden her bir işlemin vade sonu tarihleri için geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek indirgenmiş değerleri, dönem sonu Banka kurları ile karşılaştırılmakta, ortaya çıkan kur farkları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Swap faiz işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, swap faiz işleminin sözleşmeye göre sabit faiz oranı üzerinden ödenecek veya alınacak faiz tutarları, bilanço tarihinden sabit faizli ödemenin veya tahsilatın yapılacağı tarihe kadar geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek, sözleşmeye göre değişken faiz oranı üzerinden alınacak veya ödenecek faiz tutarları bilanço tarihinden ödemenin veya tahsilatın yapılacağı tarihe kadar geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile baştan hesaplanarak yine bilanço tarihinden değişken faiz oranlı ödemenin veya tahsilatın yapılacağı tarihe kadar geçerli cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek hesaplanmakta ve alınacak/verilecek sabit faiz tutarları ile alınacak/verilecek değişken faiz tutarları arasındaki farklar cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Opsiyon alım ve satım sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerinin tespiti için tüm opsiyon sözleşmelerinin değerleme tarihindeki cari prim değerleri hesaplanmakta, sözleşmeye göre alınan/ödenen prim tutarları ile değerleme tarihinde hesaplanan cari prim tutarları arasındaki farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Futures işlemleri, günlük olarak birincil piyasalarda oluşan fiyatlar ile değerlendirilmekte ve ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar veya zararlar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

CDS işlemlerinin değerlemeleri; CDS'lerin ödeme planlarının cari CDS oranları ile baştan hesaplanıp, mevcut ödeme planları ile aradaki farkların cari faiz oranları ile değerleme tarihine iskonto edilmesi yöntemi ile gerçekleştirilmektedir.

Banka; piyasalardaki faiz değişimlerinden etkilenmemek amacı ile elinde bulundurduğu swap portföyünün bir kısmını kredilerinden oluşturduğu portföyü ile eşleyerek 1 Temmuz 2008 tarihinden itibaren gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine geçmiştir. Ayrıca Banka swap işlemlerinden bir kısmını belirlenen mevduat portföyü ile eşleyerek, Ağustos 2011 tarihinden itibaren nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Sabit faizli devlet tahvillerinden kaynaklanabilecek değer değişimlerinden korunmak için belirlenen tahvil portföyü, swap işlemleri ile eşleştirilerek Eylül 2012'den itibaren gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmiştir.

Banka, riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerini "Diğer Faiz Gelirleri" ve "Diğer Faiz Giderleri" hesaplarında muhasebeleştirirken, riskten korunma araçlarının aynı döneme tekabül eden gerçeğe uygun değer değişimlerini "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabında muhasebeleştirmektedir.

Bununla birlikte, riskten korunma konusu kalemlerinin finansal riskten korunma muhasebesine başlangıç tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile defter değerleri arasındaki farkları, söz konusu kalemlerin vadelerine paralel olarak itfa etmekte ve "Diğer Faiz Gelirleri" ve "Diğer Faiz Giderleri" hesaplarında muhasebeleştirmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre, gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları bilinen finansal varlık ve borçlar için etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili mevzuat uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmektedir. Donuk alacak haline gelen kredilerin faizleri ancak tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, nakdi ve gayrinakdi kredilerle ilgili peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Temettü gelirleri iştirak ve bağlı ortaklıkların kar dağıtımlarını gerçekleştirdikleri tarihlerde kayıtlara yansıtılmaktadır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçlar; finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını kapsamaktadır. Finansal enstrümanlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu enstrümanların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

Finansal varlıklar, Banka'nın ticari faaliyetlerinin önemli bir bölümünü meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir.

Aşağıda her finansal aracın tahmini gerçeğe uygun değerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değeridir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Alım satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınırlar. İlgili kıymetin elde edilmesine ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilir. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değeri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabı altında muhasebeleştirilir.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine 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 vadesi bulunan ve krediler ile alacaklar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar; krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak ve alım satım amaçlı menkul kıymetler dışında kalan tüm menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Menkul değerlerin ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete'de yer alan fiyatına göre belirlenmektedir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, gerçeğe uygun değerin tespitinde TMS'de belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ise ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan elde edilen faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Banka'nın Fortis Bank A.Ş. ile birleşmesini takiben, risk yönetimi politikalarını yeniden gözden geçirmesi neticesinde, kayıtlarında vadeye kadar elde tutulan menkul kıymet olarak sınıflandırılan 261,199 TL tutarındaki finansal varlık TMS 39 hükümlerine uygun olarak satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmıştır.

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

Banka, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların alım ve satım işlemleri menkul değerlerin teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar

Krediler borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır.

Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde TMS'ye uygun olarak etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayrılmakta ve masraf yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Banka yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin anapara borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, faiz tahsilatları ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" hesabına alacak vererek kaydedilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmekte olup, ilgili tutarlar ekteki finansal tablolarda "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" hesabı ile netlenerek gösterilmektedir.

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

Banka, 21 Eylül 2012 tarihinde 28418 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yapılan, Yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarihten önceki en son ay sonu itibarıyla genel karşılık hesapladıkları standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler için Yönetmeliğin 7'nci maddesinin 1'inci fıkrasında belirtilen oranlar üzerinden hesaplanan genel karşılık tutarlarında çıkan farkları 31 Aralık 2015'e kadar belirtilen yüzdelerde ayrılması ile ilgili değişikliğin, ilgili dönemini finansal tablolarına yansıtmıştır.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka 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 kayıplar, ne kadar olası olursa olsun, muhasebeleştirilmez.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak gerçekleştirmesi veya ödemesi halinde söz konusu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde repo işlemlerinden elde edilen fonlar olarak muhasebeleştirilmektedir.

Bu tür işlemler kısa vadeli olup repoya konu olan menkul kıymetlerin tümü Devlet İç Borçlanma Senetleri'nden oluşmaktadır.

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler gelir tablosunda "Menkul Değerlerden Alınan Faizler" ve "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesaplarında gösterilmektedir.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, Banka'nın ters repo işlemi 580,412 TL'dir. (31 Aralık 2011: 510,329 TL).

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar, satış olasılığı yüksek olan; yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olan varlıklardan oluşmaktadır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Bunun yanı sıra, satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı 63,116 TL (31 Aralık 2011: 67,049 TL)'dir. "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar" başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 1,316 TL (31 Aralık 2011: 3,261 TL) değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Şerefiye, satın alım veya birleşme için transfer edilen bedelin, satın alınan işletmedeki varsa kontrol gücü olmayan payların ve varsa, aşamalı olarak gerçekleşen bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin daha önceden elinde bulundurduğu edinilen işletmedeki özkaynak paylarının gerçeğe uygun değeri toplamının, satın alınan işletmenin satın alma tarihinde tanımlanabilen varlıklarının ve üstlenilen tanımlanabilir yükümlülüklerinin net tutarını aşan tutar olarak hesaplanır. Birleşme işleminde edinen ve edinilen işletmelerin yalnızca özkaynak paylarını değiştirmesi durumunda, değişime konu özkaynak paylarının birleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri dikkate alınarak, bu bedel ile iktisap edilen tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılır. İşletme birleşmesi ile ilgili satın alma muhasebesinin birleşmenin gerçekleştiği raporlama tarihinin sonunda tamamlanamadığı durumlarda, Banka muhasebeleştirme işleminin tamamlanamadığı kalemler için geçici tutarlar raporlar. Bu geçici raporlanan tutarlar, ölçüm döneminde düzeltilir ya da satın alım tarihinde muhasebeleştirilen tutarlar üzerinde etkisi olabilecek ve bu tarihte ortaya çıkan olaylar ve durumlar ile ilgili olarak elde edilen yeni bilgileri yansıtmak amacıyla fazladan varlık veya yükümlülük muhasebeleştirilir. Ölçme dönemi, birleşme tarihinden başlamak üzere bir yılı aşamaz.

Satın alım veya birleşme esnasında oluşan şerefiye tutarı, varsa, değer düşüklüğü karşılıkları düşüldükten sonra satın alım veya birleşme tarihindeki maliyet değeriyle muhasebeleştirilir. Değer düşüklüğü testi için, şerefiye Banka'nın birleşmenin getirdiği sinerjiden fayda sağlamayı bekleyen nakit üreten birimlerine (ya da nakit üreten birim gruplarına) dağıtılır. Şerefiyenin tahsis edildiği nakit üreten birimi, her yıl değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Birimin değer düşüklüğüne uğradığını gösteren belirtilerin olması durumunda ise değer düşüklüğü testi daha sık yapılır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarı defter değerinden düşük ise, değer düşüklüğü karşılığı ilk olarak birime tahsis edilen şerefiyeden ayrılır, ardından birim içindeki varlıkların defter değeri düşürülür. Şerefiye için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı, doğrudan kar/zarar hesaplarında muhasebeleştirilir. Şerefiye değer düşüklüğü karşılığı sonraki dönemlerde iptal edilmez. İlgili nakit üreten birimin satışı sırasında, şerefiye için belirlenen tutar, satış işleminde kar/zararın hesaplamasına dahil edilir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri (aktif ve pasifi) ile kül halinde Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleştirilmiştir.

Söz konusu birleşme, TFRS 3 İşletme Birleşmeleri Standardı kapsamında satın alma yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmiştir. Bu çerçevede Banka, edinilen işletme olarak belirlenen Fortis Bank A.Ş.'nin birleşme tarihinde edinilen tanımlanabilir varlıklarını ve üstlenilen tanımlanabilir borçlarını gerçeğe uygun değeriyle ölçerek mali tablolarda ilgili kalemler içinde göstermiştir. Oluşan 48,783 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı mali tablolarda ilgili aktif ve borçların içinde yansıtılmış olup, özkaynaklar üzerindeki etkisi diğer sermaye yedekleri içinde yer almaktadır. Transfer edilen bedelin gerçeğe uygun değeri olan 2,385,482 TL ile edinilen tanımlanabilir varlıkların net tutarı olan 1,964,358 TL arasındaki 421,124 TL tutarındaki pozitif fark mali tablolarda şerefiye olarak yansıtılmış olup özkaynaklar üzerindeki etkisi diğer sermaye yedekleri içinde yer almaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup, itfa payları, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömürleri, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar dikkate alınarak 3 - 5 yıl arasında belirlenmektedir. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir.

Muhasebe tahminlerinde itfa süresi, itfa yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen bir değişiklik yoktur.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Gayrimenkuller 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır. Binalar için normal amortisman yöntemi uygulanmakta olup, faydalı ömür elli yıl olarak esas alınmıştır.

Diğer maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile bu tarihten sonra elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte, varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismana tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	10-20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	2 – 50

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır.

Gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olabileceğini gösteren herhangi bir belirtinin olması durumunda, Banka gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlerinin tespiti için ekspertiz yaptırmaktadır. Fortis Bank A.Ş.'nin devri ile birlikte, şubeler üzerindeki 9,806 TL (31 Aralık 2011: 11,594 TL) değer düşüklüğü vardır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler, kiralama işlemlerine ilişkin 17 Sayılı TMS çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda tümü yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kaydedilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerleme kuru ile Türk Parası'na çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmıştır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortismana tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı Maddi Duran Varlıklara İlişkin 16 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı'na uygun olarak ekonomik ömürler dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Banka, faaliyetleri dahilindeki kira anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

Banka'nın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. 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.

Rekabet Kurulu'nun 2 Kasım 2011 tarih, 11-55/1438 - M sayılı kararıyla, bankacılık sektöründe faaliyet gösteren bazı teşebbüslerin 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'u ihlal eden eylemler içerisinde bulundukları iddiası ile Banka'nın da içinde bulunduğu 12 Bankaya ilişkin açılan soruşturma devam etmekte olup soruşturmanın bulunduğu aşama ve belirsizlik dikkate alındığında 30 Eylül 2012 tarihi itibariyle herhangi bir karşılık ayrılmasına gerek olmadığı öngörülmektedir.

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış Fayda Planları

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği, emeklilik hakkı kazanan personeline, evlilik nedeni ile evlilik tarihinden itibaren 1 yıl içinde ayrılan bayan personeline ve askerlik hizmeti nedeniyle ayrılan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ayrıca, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeline beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. 19 Sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya kendi isteğiyle ayrılma veya çıkarılma durumları haricinde kalan çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır.

Türkiye'de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır. Bütün aktüeryal kazanç ve zararlar gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 30 Eylül 2012 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 66,890 TL'dir (31 Aralık 2011: 57,957 TL).

Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Banka'ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuş olan "Fortis Bank A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı ("Emekli Sandığı")'nın üyesidir. Emekli Sandığı'nın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu'nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Emekli Sandığı'nın 30 Eylül 2012 itibarıyla 2,698 çalışan ve 863 emekli (31 Aralık 2011 itibarıyla 3,203 çalışan ve 828 emekli) üyesi bulunmaktadır.

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (devamı)

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu")'nun geçici 23 üncü maddesinin birinci fıkrası, banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayım tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devredilmesini hükmetmekte ve bu devrin esaslarını düzenlemekteydi. Bankacılık Kanunu'nun söz konusu maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarihli kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihi olan 31 Mart 2007 tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") banka sandık iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Yeni Kanun devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğün peşin değerinin; yüzde 9.8 teknik faiz oranı kullanılarak, SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından, sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır. Bakanlar Kurulu, 14 Mart 2011 tarihinde Resmi Gazete'de yayınlanan kararı ile devir süresini 2 yıl uzatmıştır.

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

Bu çerçevede Emekli Sandığı'nın, bağımsız bir danışmanlık şirketince aktüeryal değerlemesi yapılmıştır ve 31 Aralık 2011 tarihli bu değerleme raporuna göre karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Banka'nın, Emekli Sandığı'ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştirdiği bir varlık bulunmamaktadır.

Ayrıca Banka yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede yapılacak devir sırasında ve sonrasında oluşabilecek olası yükümlülük tutarının Emekli Sandığı'nın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve Banka'ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

Tanımlanmış Katkı Planları

Banka zorunlu olarak Sosyal Sigorta Fonlarına katkı payı ödemesi yapmaktadır. Karşılık ayrılması gereken diğer çalışan haklarına ilişkin yükümlülük bulunmamaktadır.

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %20'dır.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. Diğer taraftan yurtdışı şubelerde elde edilen kazançlar üzerinden ilgili ülkelerde ödenen kurumlar vergisi ve benzeri vergiler de Türkiye'de tarh olunan kurumlar vergisinden mahsup edilmektedir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan karların %75'lik kısmı, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmeleri veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulmaları şartıyla, diğer taraftan bankaların alacaklarından dolayı elde ettikleri gayrimenkullerin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı da kurumlar vergisinden istisnadır.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın biriyle yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi

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

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla ise, Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi aktifi, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 62,016 TL'dir (30 Eylül 2011: 46,398 TL ertelenmiş vergi gideri). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup 4,531 TL borç (31 Aralık 2011: 25,892 TL alacak) satılmaya hazır menkul değerlerden, 9,424 TL alacak (31 Aralık 2011: 1,126 TL borç) riskten korunma fonlarından toplam 4,893 TL (31 Aralık 2011: 24,766 TL)'dir.

Ayrıca BDDK'nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirlerinin kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerekmektedir.

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği menkul kıymetler iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

Banka, 27 Haziran 2005 tarihinde IFC ile 50 milyon USD tutarında sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamıştır. Kredinin vadesi 15 Temmuz 2015, faiz oranı Libor+%3.18'dir.

Banka, 31 Temmuz 2007 tarihi itibarıyla 100 milyon USD tutarında borçlanma senedini yurtdışında ihraç etmek suretiyle Birincil Sermaye Benzeri Borçlanma temin etmiştir. Söz konusu ihraç edilen senedin yatırımcısı IFC olup, elde edilen borçlanma vadesiz, 6 ayda bir faiz ödemeli ve faiz oranı 31 Temmuz 2017 tarihine kadar Libor + %3.5'dir. Bu tarihten sonra ihraç bedelinin geri ödenmemesi durumunda faiz oranı Libor + %5.25 olarak revize edilecektir. Notlar vadesiz (perpetual) olarak çıkartılmıştır.

Banka, 4 Kasım 2011 tarihi itibarıyla 75 milyon EUR tutarında ve 21 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 100 milyon EUR tutarında borçlanma senedinin yurtdışında ihraç etmek suretiyle İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma temin etmiştir. 21 Aralık 2011 tarihinde yapılan 100 milyon EUR tutarındaki ihraç rakamı 75 milyon EUR olan ilk ihraç edilen rakamla birleştirilerek 175 milyon EUR olarak takip edilecektir. 100 milyon EUR tutarındaki ihracın kupon faizi 6 aylık Euribor + %5.25 yıllık olduğundan dolayı ve her iki ihracından birleştirilerek ilk ana ihracın kupon faizini (Euribor + 4.75% yıllık) taşıyacağı için 100 milyon EUR tutarındaki ihracın ihraç fiyatı %96.026 olarak belirlenmiştir (iki ihraç arasındaki 12 yıllık faiz farkı toplamının yeni ihracın fiyatı olan 6 aylık Euribor + %5.25 yıllık ile iskonto edilmesi sonucunda ortaya çıkan rakam). Ayrıca yeni ihracın da faiz ödeme dönemleri ilk ihraç ile aynı olacağından dolayı 4 Kasım 2011 ile 21 Aralık 2011 arasında geçen birikmiş 47 günlük faiz olarak 852,527.78 EUR ikinci ihracı satın alan yatırımcı tarafından peşin olarak Banka'ya ödenmiştir. 21 Aralık 2011 tarihinde toplam net tutar olarak 96,878,527.78 EUR Banka hesaplarına geçmiştir.

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar (devamı)

Banka, 8 Mayıs 2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında 14 Mayıs 2012 tarihinde İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma olarak 65 milyon USD tutarında borçlanma aracı ihraç etmeye karar vermiştir. İhracın faiz oranı altı aylık USD Libor + %5.75 yıllık olarak belirlenmiştir. Borçlanma aracının vadesi 14 Mayıs 2024 olup ilk yedi yıl içersinde vadeden önce geri ödeme opsiyonu bulunmamaktadır. Borçlanma aracı Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması şartı ile 14 Mayıs 2019 tarihinde itfa edebilecektir.

Banka, 20 Temmuz 2012 tarihinde İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma olarak 100 milyon EUR tutarında borçlanma aracı ihraç etmeye karar vermiştir. İhracın faiz oranı altı aylık Euribor + %4.75 yıllık olarak belirlenmiştir. Borçlanma aracının vadesi 20 Temmuz 2024 olup ilk yedi yıl içersinde vadeden önce geri ödeme opsiyonu bulunmamaktadır. Borçlanma aracı Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması şartı ile 20 Temmuz 2019 tarihinde itfa edebilecektir.

Yukarıda bahsedilen her beş sermaye benzeri kredi, BDDK'nın "kredi sermaye" tanımları paralelinde kullanılmış olup, Banka'ya uzun vadeli kaynak yaratmanın yanı sıra, Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosunu da pozitif yönde etkilemektedir.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri (aktif ve pasifi) ile kül halinde Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleştirilmesi gerçekleştirilmiştir. Birleşme dolayısıyla Banka kayıtlı sermaye tavanı 1,400,000 TL'den 2,204,390 TL'ye, 1,100,000 TL'lik çıkarılmış sermayesi de 1,104,390 TL artışla 2,204,390 TL'ye yükseltilmiştir.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka ağırlıklı olarak bireysel ve kurumsal alanlarda faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal	Kobi (*)	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Net faiz gelirleri	193,734	150,545	555,530	415,179	1,314,988
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	97,721	91,059	141,614	127,812	458,206
Ticari kar/zarar	(1,838)	147	(587)	(58,001)	(60,279)
Temettü gelirleri	-	-	-	18,059	18,059
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	53,633	15,097	56,929	51,657	177,316
Diğer faaliyet giderleri (-)	165,518	30,900	265,747	606,794	1,068,959
Vergi öncesi kar	**70,466**	**195,754**	**373,881**	**(155,402)**	**484,699**
Vergi karşılığı (-)	-	-	-	114,153	114,153
Net dönem karı	**70,466**	**195,754**	**373,881**	**(269,555)**	**370,546**

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal	Kobi (*)	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Bölüm Varlıkları	6,475,467	6,879,532	13,096,371	15,885,752	42,337,122
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	167,866	167,866
Toplam Aktifler	**6,475,467**	**6,879,532**	**13,096,371**	**16,053,618**	**42,504,988**
Bölüm Yükümlülükleri	15,076,013	7,994,367	4,772,125	9,999,137	37,841,642
Özkaynaklar	-	-	-	4,663,346	4,663,346
Toplam Pasifler	**15,076,013**	**7,994,367**	**4,772,125**	**14,662,483**	**42,504,988**

(*) Önceki dönemde Kurumsal Bankacılık içinde raporlanan Kobi Bankacılığı cari dönemde ayrı olarak gösterilmiştir.

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Net faiz gelirleri	138,000	482,609	340,698	961,307
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	39,364	52,387	233,422	325,173
Ticari kar/zarar	8,254	40,097	(73,524)	(25,173)
Temettü gelirleri	-	-	18,234	18,234
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	40,545	84,338	(35,098)	89,785
Diğer faaliyet giderleri (-)	165,332	295,299	556,701	1,017,332
Vergi öncesi kar	**(20,259)**	**195,456**	**(2,773)**	**172,424**
Vergi karşılığı (-)	-	-	48,278	48,278
Net dönem karı	**(20,259)**	**195,456**	**(51,051)**	**124,146**

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Bölüm Varlıkları	6,039,153	17,454,651	14,430,068	37,923,872
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	167,866	167,866
Toplam Aktifler	**6,039,153**	**17,454,651**	**14,597,934**	**38,091,738**
Bölüm Yükümlülükleri	11,281,502	11,520,914	11,076,011	33,878,427
Özkaynaklar	-	-	4,213,311	4,213,311
Toplam Pasifler	**11,281,502**	**11,520,914**	**15,289,322**	**38,091,738**

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

i) Banka'nın 26 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara göre, 2011 yılı net bilanço karını teşkil eden 206,675 TL'den, Yönetim Kurulu'nun 1 Mart 2011 tarih ve 4655/18 sayılı kararında önerdiği şekilde 10,334 TL Yasal Yedek Akçeler'e, 0.17 tam TL kurucu itfa senedi sahiplerine dağıtılan kar, 0.02 tam TL Yasal Yedek Akçeler'e ve Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1/e maddesine istinaden iştirak satış karının %75'ini teşkil eden 908 TL Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları'na ayrıldıktan sonra bakiye karın tamamı Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ve "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 30 Eylül 2012 itibarıyla % 15.63 olarak gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"e göre hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %14.23'tür.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler "Alım Satım Hesapları" ve "Bankacılık Hesapları" olarak ayrıştırılarak kredi riski ve piyasa riski hesaplamasına tabi tutulur.

Alım Satım Hesapları ve Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin 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 hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5'inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6'ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı yönetmelikin Ek-1'i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Bankacılık hesaplarında yer alan Türev Finansal Araçlar'ın kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in Ek-2'sinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 6'ncı maddesinde belirtilen ilgili irsk sınıfına dahil edilir ve aynı yönetmelikin Ek-1'i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

"Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5'inci maddesi 7'nci fıkarı uyarınca repo işlemleri, menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri için "Karşı Taraf Kredi Riski" hesaplanmaktadır.

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları (*)											
	%0	**%10**	**%20**	**%20 Derecelen-dirilmemiş**	**%50 G.Menkul İpotek Teminatı**	**%50**	**%50 Derecelen-dirilmemiş**	**%75**	**%100**	**%100 Derecelen-dirilmemiş**	**%150**	**%200**
Kredi Riskine Esas Tutar												
Risk Sınıfları												
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	8,581,568	-	-	-	-	-	-	-	274	4,926	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	127,602	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,602	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	617,597	360,588	-	474,227	117,490	-	124,415	166,397	4,470	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,747,710	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	10,846,078	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	325	4,805,452	-	1,314,417	795,383	-	518,365	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	244,460	12,560	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,015	666,679	1,064,586
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	566,906	-	-	-	-	-	-	-	13,541	1,799,024	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	**9,148,474**	**-**	**617,597**	**488,515**	**4,805,452**	**474,227**	**1,431,907**	**11,641,461**	**138,230**	**15,517,499**	**683,709**	**1,064,586**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**-**	**-**	**123,519**	**97,703**	**2,402,726**	**237,114**	**715,954**	**8,731,096**	**138,230**	**15,517,499**	**1,025,564**	**2,129,172**

(*) Banka menkul kıymetleştirme yapmadığından %1,250 risk ağırlığı yukardaki tabloda gösterilmemiştir.

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Krd. Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	2,489,486
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	39,769
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	274,451
Özkaynak	5,478,118
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5*100)	15.63

(*) Operasyonel risk, Temel Gösterge Yöntemi'ne göre hesaplanmıştır.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	2,204,390	2,204,390
Nominal Sermaye	2,204,390	2,204,390
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	200,262	200,262
Hisse Senedi İhraç Primleri	2,565	2,565
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Yedek Akçeler	1,740,661	1,534,894
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	380,043	216,172
Net Dönem Kârı	370,546	206,675
Geçmiş Yıllar Kârı	9,497	9,497
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	101,391	100,483
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	179,120	188,890
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	48,105	58,647
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	436,332	438,346
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**4,323,995**	**3,950,663**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	366,481	264,114
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	527	527
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	779,612	476,704
Satılmaya Hazır Men. Değ. ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	10,090	(99,270)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**1,156,710**	**642,075**
SERMAYE	**5,480,705**	**4,592,738**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**2,587**	**1,362**
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) Banka'nın 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	1,312	305
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	1,176	1,057
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	99	-
Toplam Özkaynak	**5,478,118**	**4,591,376**

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir.

Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir. Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi bölümü ile üst düzey yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tanımlama, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Banka tarafından tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır. Standart metot dışında içsel model kullanılarak hesaplanan piyasa riski değeri (Riske Maruz Değer), senaryo analizi ve stres testleri kullanılarak desteklenmekte olup, tarihsel simülasyon, Monte Carlo simülasyonu, parametrik yöntem olmak üzere 3 farklı yöntemle günlük olarak hesaplanmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır.

a) Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	12,534
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,096
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	7,570
(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	623
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	17,946
(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)	39,769
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	**497,113**

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar:

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metot ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon limitleri günlük olarak izlenmekte, Banka'nın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak yabancı para cinsinden her türlü borçlanmalar türev araçları ile riskine karşı korunmaktadır.

Banka Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler çerçevesinde, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılmakta ve haftalık olarak Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Banka, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 2,791,507 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2011: 1,756,227 TL açık pozisyon) ve 3,490,789 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2011: 2,272,247 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 699,282 TL net kapalı yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2011: 516,020 TL net kapalı) taşımaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	24.09.2012	25.09.2012	26.09.2012	27.09.2012	28.09.2012	30.09.2012
USD	1.7963	1.7873	1.7896	1.7869	1.7912	1.7912
JPY	0.0231	0.0229	0.0230	0.0230	0.0230	0.0230
EURO	2.3179	2.3159	2.3008	2.2991	2.3075	2.3075

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2012 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1.7974
JPY	0.0230
EURO	2.3135

Kur riskine duyarlılık:

Banka büyük ölçüde EURO ve USD cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Banka'nın USD ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir. USD'nin ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer kaybı kar ve özkaynak tutarlarını kısa pozisyon olması durumunda pozitif yönde, uzun pozisyon olması durumunda negatif yönde etkilemektedir.

	Döviz kurundaki % değişim	Kar / zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		30 Eylül 2012	31 Aralık 2011	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
USD	10 artış	52,276	5,696	360	12
USD	10 azalış	(52,276)	(5,696)	(360)	(12)
EURO	10 artış	15,155	46,358	1	(1,212)
EURO	10 azalış	(15,155)	(46,358)	(1)	1,212

(*) Özkaynak üzerindeki etki; döviz kurlarındaki değişimin gelir tablosunda yarattığı etkiyi içermemektedir.

Banka'nın döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı cari dönem içerisinde kayda değer bir değişiklik göstermemiştir. Piyasa beklentileri doğrultusunda pozisyon açılması veya kapatılması dönem döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı artırabilmektedir.

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı):

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler :

Cari Dönem	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	2,267,678	1,001,172	704,612	3,973,462
Bankalar	230,641	225,752	80,440	536,833
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*****)	3,809	11,986	666	16,461
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	207	6,465	3,625	10,297
Krediler (**)	2,777,190	3,819,609	808,493	7,405,292
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	61,254	-	-	61,254
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	203	-	203
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	140,792	75,461	417	216,670
Toplam Varlıklar	**5,481,571**	**5,140,648**	**1,598,253**	**12,220,472**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	80,992	21,550	29,850	132,392
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	2,742,476	4,870,140	889,399	8,502,015
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3,193,548	2,318,070	479,336	5,990,954
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	192,537	181,138	6,429	380,104
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	2,040	3,745	729	6,514
Toplam Yükümlülükler	**6,211,593**	**7,394,643**	**1,405,743**	**15,011,979**
Net Bilanço Pozisyonu	**(730,022)**	**(2,253,995)**	**192,510**	**(2,791,507)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**881,575**	**2,780,354**	**(171,140)**	**3,490,789**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	4,773,609	10,713,585	1,052,411	16,539,605
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	3,892,034	7,933,231	1,223,551	13,048,816
Gayrinakdi Krediler (******)	2,700,499	2,797,074	175,515	5,673,088
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	4,349,342	5,891,677	1,155,849	11,396,868
Toplam Yükümlülükler	5,093,921	7,125,328	933,846	13,153,095
Net Bilanço Pozisyonu	(744,579)	(1,233,651)	222,003	(1,756,227)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1,196,042	1,290,723	(214,518)	2,272,247
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	4,010,402	6,242,562	864,552	11,117,516
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	2,814,360	4,951,839	1,079,070	8,845,269
Gayrinakdi Krediler(******)	1,933,689	2,537,660	147,718	4,619,067

(*) Döviz tevdiat hesapları 696,879 TL (31 Aralık 2011: 660,316 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler, 1,930,639 TL (31 Aralık 2011: 2,278,177 TL) tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(***) 63,840 TL (31 Aralık 2011: 87,149 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 465,272 TL (31 Aralık 2011: 383,108 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 467,129 TL (31 Aralık 2011: 345,026 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(*****) 70,494 TL (31 Aralık 2011: 47,873 TL) türev finansal işlem reeskont geliri Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar satırından düşülmüştür.

(******) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Aktif-Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak risk yönetimi bölümünün birinci önceliğidir. Bu çerçevede durasyon, vade ve duyarlılık analizi, risk yönetimi bölümü tarafından hesaplanarak Aktif Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makroekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

Banka limitler dahilinde faiz oranı riski taşıdığından önemli derecede bir faiz oranı riski yaşaması beklenmemektedir.

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	5,255,137	5,255,137
Bankalar	291,400	6,024	-	-	-	498,009	795,433
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,014	3,369	840,596	292,858	6,305	183,508	1,330,650
Para Piyasalarından Alacaklar	580,412	-	-	-	-	-	580,412
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	871,579	657,557	938,383	1,230,415	200,979	27,865	3,926,778
Verilen Krediler (*)	10,944,478	2,420,621	3,970,635	8,504,289	2,721,808	331,631	28,893,462
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	407	15,093	1,858	1,705,758	1,723,116
Toplam Varlıklar	**12,691,883**	**3,087,571**	**5,750,021**	**10,042,655**	**2,930,950**	**8,001,908**	**42,504,988**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	600,504	11,426	2,149	-	-	167,295	781,374
Diğer Mevduat	17,556,344	5,353,636	352,252	66,298	8	3,848,450	27,176,988
Para Piyasalarına Borçlar	33,145	-	-	-	-	-	33,145
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,203,550	1,203,550
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	493,529	-	-	-	493,529
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,589,900	1,676,952	2,753,051	221,391	279,356	-	6,520,650
Diğer Yükümlülükler	12	-	2,049	172,587	16,333	6,104,771	6,295,752
Toplam Yükümlülükler	**19,779,905**	**7,042,014**	**3,603,030**	**460,276**	**295,697**	**11,324,066**	**42,504,988**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	2,146,991	9,582,379	2,635,253	-	14,364,623
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(7,088,022)	(3,954,443)	-	-	-	(3,322,158)	(14,364,623)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	8,956	-	263,905	2,782,630	347,341	-	3,402,832
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(8,956)	-	(263,905)	(2,791,680)	(347,341)	-	(3,411,882)
Toplam Pozisyon	**(7,088,022)**	**(3,954,443)**	**2,146,991**	**9,573,329**	**2,635,253**	**(3,322,158)**	**(9,050)**

(*) 7,121,151 TL tutarındaki değişken faizli krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 15,709 TL tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 218,230 TL tutarında maddi duran varlıkları, 436,332 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 167,861 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, 63,116 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 4,663,346 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	4,018,255	4,018,255
Bankalar	180,866	2,105	4,185	-	-	153,899	341,055
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	203,409	101,024	284,269	252,740	118,678	306,415	1,266,535
Para Piyasalarından Alacaklar	510,329	-	-	-	-	-	510,329
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	642,239	375,674	1,728,787	1,449,362	413,525	25,013	4,634,600
Verilen Krediler (*)	9,006,430	1,843,861	3,976,469	8,161,012	2,400,559	264,094	25,652,425
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	1,526	12,840	2,998	1,651,175	1,668,539
Toplam Varlıklar	**10,543,273**	**2,322,664**	**5,995,236**	**9,875,954**	**2,935,760**	**6,418,851**	**38,091,738**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	730,478	-	4,136	-	-	192,895	927,509
Diğer Mevduat	14,638,367	3,194,582	292,752	207	-	3,833,195	21,959,103
Para Piyasalarına Borçlar	25,518	1,079,230	-	-	-	-	1,104,748
Muhtelif Borçlar	180,613	-	-	-	-	651,655	832,268
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	249,107	-	-	-	249,107
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,900,948	2,065,749	2,833,075	307,383	184,390	-	7,291,545
Diğer Yükümlülükler	39	5,936	9,929	42,064	9,227	5,660,263	5,727,458
Toplam Yükümlülükler	**17,475,963**	**6,345,497**	**3,388,999**	**349,654**	**193,617**	**10,338,008**	**38,091,738**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	2,606,237	9,526,300	2,742,143	-	14,874,680
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(6,932,690)	(4,022,833)	-	-	-	(3,919,157)	(14,874,680)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	40,913	60,579	380,511	1,123,856	303,565	-	1,909,424
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(40,691)	(60,579)	(358,127)	(1,116,079)	(303,565)	-	(1,879,041)
Toplam Pozisyon	**(6,932,468)**	**(4,022,833)**	**2,628,621**	**9,534,077**	**2,742,143**	**(3,919,157)**	**30,383**

(*) 6,134,943 TL tutarındaki değişken faizli krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 11,554 TL tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 254,333 TL tutarında maddi duran varlıkları, 438,346 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 67,049 TL tutarında elden çıkarılacak menkulleri, 167,861 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 4,213,311 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0.25	-	6.27
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.35	3.92	-	7.10
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	7.35
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.63	3.39	-	6.81
Verilen Krediler	4.48	5.24	3.88	13.55
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.19	1.48	-	2.60
Diğer Mevduat	2.96	3.02	0.24	9.29
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7.85
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	8.90
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.95	2.69	2.44	9.68

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	10.38
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.96	4.72	-	10.22
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	11.77
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.37	3.34	-	9.48
Verilen Krediler	5.24	5.12	3.81	13.63
Vadeye Kadar Elde Tut. Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	3.85	0.68	-	5.68
Diğer Mevduat	4.43	4.59	0.41	10.89
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6.91
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	8.73
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.45	2.13	2.95	8.79

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

a) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı:

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski farklı senaryolarla takip edilmekte olup, alınan sonuçlar ilgili komitelere sunularak maruz kalınan faiz riski farklı açılardan değerlendirilmektedir. Risk tutarı ile ilgili Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş bir limit bulunmaktadır. Bankanın piyasa beklentileri de göz önüne alınarak para birimi bazında aktif ve pasif arasında belli bir uyumun sağlanmasına özen gösterilmektedir.

Konut kredilerinin geçmiş dönemlerde faiz hareketlerine verdiği tepki incelenerek kredilerin erken geri ödenme oranları belirlenmiştir. Şubeler ve hesaplar bazında vadesiz mevduatların hareketleri analiz edilerek vadesiz mevduatların hesap bazında Banka'da ne kadar süre kaldığı tespit edilmiştir. Ulaşılan sonuçlara paralel olarak kabul edilen varsayımlar, faiz oranı hassasiyeti hesaplamalarında söz konusu ürünlere yansıtılmıştır.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski: (devamı)

b) "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ (Kayıplar)	Kazançlar/Özkaynaklar – (Kayıplar)/Özkaynaklar
TRY	200	513,975	%9.38
TRY	(200)	(558,026)	%(10.19)
EURO	100	7,879	%0.14
EURO	(100)	(7,166)	%(0.13)
USD	100	13,796	%0.25
USD	(100)	(12,159)	%(0.22)
Toplam (Negatif şoklar için)		**(577,351)**	**%(10.54)**
Toplam (Pozitif şoklar için)		**535,650**	**%9.77**

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Banka'nın borsada işlem görmeyen hisse senetleri gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bi şekilde ölçülememesi durumunda maliyet değeri ile kaydedilmiştir.

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bu kapsamda likidite problemi hiçbir dönemde yaşanmamıştır. Bu anlamda bunun sağlanmasını teminen Banka Yönetim Kurulu düzenli olarak likidite rasyoları ile ilgili standardı belirlemekte ve takip etmektedir.

Banka genel politikaları gereği varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu her zaman Aktif-Pasif Yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki Türk parası ve yabancı para aktif pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır. Söz konusu strateji doğrultusunda da vade riski Banka Yönetim Kurulu'nun tanımladığı limitler dahilinde yönetilmektedir.

Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Banka likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatla karşılamakta olup, bu kaynağa ilave olarak sendikasyon ve prefinansman ürünlerini de kullanarak kaynak sağlayabilmektedir. Banka net borç veren konumunda bulunmaktadır.

Piyasadaki genel ve Banka'yla ilgili spesifik stres faktörler göz önüne alınarak, çeşitli senaryolar eşliğinde likidite pozisyonu değerlendirilir ve yönetilir. Bu senaryoların en önemlisi piyasa koşullarına göre net likit varlıklar/müşterilere borçlar oranının limitler dahilinde sürdürülmesidir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	2,645,167	2,609,970	-	-	-	-	-	5,255,137
Bankalar	498,009	291,400	6,024	-	-	-	-	795,433
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	44,131	45,275	920,328	313,660	7,256	-	1,330,650
Para Piyasalarından Alacaklar	-	580,412	-	-	-	-	-	580,412
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	27,865	4,885	507,350	994,250	1,899,206	493,222	-	3,926,778
Verilen Krediler (**)	-	10,806,935	1,447,768	4,325,096	9,150,692	2,905,951	257,020	28,893,462
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	406	20,258	1,858	1,700,594	1,723,116
Toplam Varlıklar	**3,171,041**	**14,337,733**	**2,006,417**	**6,240,080**	**11,383,816**	**3,408,287**	**1,957,614**	**42,504,988**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	167,295	600,504	11,426	2,149	-	-	-	781,374
Diğer Mevduat	3,848,450	17,556,344	5,353,636	352,252	66,298	8	-	27,176,988
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	1,287,918	989,550	2,657,995	659,083	926,104	-	6,520,650
Para Piyasalarına Borçlar	-	33,145	-	-	-	-	-	33,145
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	493,529	-	-	-	493,529
Muhtelif Borçlar	-	1,203,550	-	-	-	-	-	1,203,550
Diğer Yükümlülükler	-	671,024	34,897	124,808	203,012	16,333	5,245,678	6,295,752
Toplam Yükümlülükler	**4,015,745**	**21,352,485**	**6,389,509**	**3,630,733**	**928,393**	**942,445**	**5,245,678**	**42,504,988**
Likidite Açığı	**(844,704)**	**(7,014,752)**	**(4,383,092)**	**2,609,347**	**10,455,423**	**2,465,842**	**(3,288,064)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	2,608,636	11,597,496	1,601,808	5,743,507	10,966,891	3,718,881	1,854,519	38,091,738
Toplam Yükümlülükler	4,026,090	19,619,306	4,839,486	3,078,372	1,029,505	831,742	4,667,237	38,091,738
Likidite Açığı	**(1,417,454)**	**(8,021,810)**	**(3,237,678)**	**2,665,135**	**9,937,386**	**2,887,139**	**(2,812,718)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) 6,908,997 TL (31 Aralık 2011: 5,961,704 TL) tutarındaki değişken faizli krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 15,709 TL (31 Aralık 2011: 11,554 TL) tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Banka 30 Eylül 2012 itibarıyla menkul kıymetleştirme yapmamaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri:

a) Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirmeyle ilgili süreç ve politikalar ile yapılan netleştirmeler ve bankanın netleştirmeyi kullanma düzeyi,

Banka kredi riski azaltımı kapsamında bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamaktadır.

b) Teminatların değerleme ve yönetimine ilişkin uygulamalar,

Parasal teminatlar raporlama tarihi itibarıyla en güncel değerleri ile değerlenip, kredi riski azaltımı sürecine dahil olmaktadır. Gayrimenkul ipoteklerinin hukuki geçerliliği rehnin zamanında ve usulüne uygun tescili ile sağlanmakta; piyasa koşullarında önemlilik arz edecek değişimler izlenmektedir.

c) Alınan ana teminat türleri,

Banka kredi riski azaltımı kapsamında ana teminat türü olarak nakit, devlet tahvili, hazine bonosu, fon, altın, banka garantisi, hisse senedi ve türlerini kullanmaktadır. Ayrı birer risk sınıfı altında raporlanan ikamet amaçlı ve ticari gayrimenkul ipotekleri diğer ana teminat türleridir.

d) Ana garantörler ve kredi türevlerinin karşı tarafı ve bunların kredi değerliliği,

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

e) Kredi azaltımındaki piyasa veya kredi riski yoğunlaşmalarına ilişkin bilgiler,

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

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi riski azaltım teknikleri:

f) Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Risk sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,200	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	25,520	1,498		
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13,602	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	789,012	288,960	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	12,747,710	795,730	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	8,134,559	363,566	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	4,174,902	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	263,300	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	3,152,204	1,879	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1,812,565	19,861	-	-
Toplam	**31,118,574**	**1,471,494**	**-**	**-**

Risk yönetim hedef ve politikaları

a) Risk yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar,

Risk Yönetimi sisteminin amacı, bankanın faaliyetleri sonucunda maruz kalınan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve belirlenen politikalar, uygulama talimatları ve limitler vasıtasıyla kontrol edilmesini sağlamaktır.

Banka ve bağlı ortaklıklarının Risk Yönetimi fonksiyonları Grup Risk Yönetimi altında toplanmıştır. Grup Risk Yönetimi , TEB Grubu Yönetim Kurulları'na, Banka bünyesindeki Denetim Komitesi vasıtasıyla raporlama yapmakla ve bu yönetmelikte belirtilen ilkeler doğrultusunda Yönetim Kurulu adına genel gözetim, uyarı ve öneri görevlerini yerine getirmekle yükümlüdür.

Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama usulleri, Yönetim Kurulu ve Genel Müdür ve Yardımcıları ve Grup Risk Yönetimi Başkanından oluşan "Üst Düzey Yönetim" tarafından oluşturulan yazılı standartları kapsar.

Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama esasları, Bankacılık Kanunu, dış mevzuat ve genel bankacılık teamüllerine uygun olarak hazırlanarak, Üst Düzey Yönetim / Yönetim Kurulu onayına sunulur.

Bankadaki her birim için gerekli kriterleri içeren risk politikalarına uygunluğun ve TEB Grubu risk kültürünün tüm personel tarafından benimsenmesinin sağlanması tüm yöneticilerin asli görevidir.

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk yönetim hedef ve politikaları (devamı)

b) Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu,

Risk Yönetimi faaliyetleri, risk ölçümü, risklerin izlenmesi, risklerin kontrolü ve raporlanması aktivitelerinden oluşur. Risk Yönetimi faaliyetleri, Grup Risk Yönetimi ve personeli tarafından yürütülür.

Grup Risk Yönetimi Başkanı Yönetim Kurulu'na Denetim Komitesi vasıtasıyla raporlama yapar.

c) Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği,

Risk ölçümü ve izleme sonuçlarının Yönetim Kurulu'na ve Üst Düzey Yönetime düzenli olarak ve zamanında raporlanması amacıyla;

- Banka risklerinin; Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne, Genel Müdürlük'e, denetçilere, banka otoritelerine, derecelendirme kuruluşlarına ve neticede kamuya ayrıntılı ve güvenilir bir şekilde raporlanmasının temin edilmesi ve daha genel olarak risk yönetimini ilgilendiren konularda yasal merciler, denetim ve derecelendirme kuruluşları ile ilişkilerin sürdürülmesi,

- Sayısallaştırılabilen risklerin belirlenen limitler dahilinde kalmasının sağlanması, limit aşımlarına yönelik tespitlerde bulunulması ve beklenmeyen piyasa koşullarının temel faaliyet konularına etkisini değerlendirecek şekilde stres testi ve senaryo analizleri yapılarak sonuçların düzenli olarak ve zamanında Yönetim Kurulu'na veya Üst Düzey Yönetim'e raporlanması,

- Pozisyon ve fiyatlarla ilgili veri takibi; risk bakiyelerini izleme, limit aşımlarını tespit ve takip etmek, çeşitli senaryo analizleri yapmak, riske maruz tutarları belirleyip raporlamak, diğer faaliyet alanları ve birimlerle koordinasyonu,

- Banka'nın kullandığı risk ölçüm modellerinden günlük raporlar üretmek ve raporları analiz etmek, sayısallaştırılabilen risklerin belirlenen limitler dahilinde kalmasını sağlamak ve limitlere uyumun izlenmesi,

- Her bir risk için birim/kuruluş bazında belirlenen limitlerin toplulaştırılarak konsolide bazda izlenmesi hususlarının gerçekleştirilmesi izlenir.

Grup Risk Yönetimi tarafından, risk ölçüm ve izleme sonuçlarının akıbeti takip edilerek, doğrudan veya Denetim Komitesi vasıtasıyla Yönetim Kurulu'na sunulur.

i) Kredi Riski

Banka, Kurumsal ve KOBİ segmentleri için iç derecelendirme modellerine sahiptir. Başvuru ve davranışsal skorkartlar ise İşletme ve Bireysel segmentler için kullanılmaktadır.

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk yönetim hedef ve politikaları (devamı)

ii) Piyasa Riski

Döviz pozisyonu için, Yönetim Kurulu tarafından farklı kırılımlarda limitler belirlenmiş olup, hesaplamalarda opsiyon işlemleri delta eşlenikleri ile dikkate alınmaktadır.

Düzenli olarak yapılan çalışmalar ile faize hassas tüm ürünler için, faiz oranlarındaki değişimlerden kaynaklı net faiz geliri etkisi hesaplanmakta ve sonuçlar yine Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler dahilinde takip edilmektedir. Her bir para birimi bazında faiz oranlarına verilen şoklar değişmekle birlikte, yapılan senaryo analizlerinde gerek lineer gerekse ani şoklar değerlendirilmektedir. Ayrıca bu analizler hem mevcut bilanço hem de hedef bilanço rakamları için gerçekleştirilebilmektedir.

Ekonomik değer yaklaşımına göre piyasa faiz oranlarındaki değişimler Banka'nın varlık ve yükümlülüklerinin, ve bilanço dışı işlemlerinin değerini etkileyebilir. Banka'nın ekonomik değerinin faiz değişimlerine olan hassasiyeti hissedarlar, yönetim ve denetçiler için önemli bir konudur.

Bir ürünün ekonomik değeri; beklenen nakit akışlarının iskonto edilerek bugünkü değer tutarının bulunmasıdır.

Banka'nın ekonomik değeri; beklenen nakit akışlarının bugünkü değeri yani aktiflerin beklenen nakit akışlarından pasiflerin beklenen nakit akışlarının çıkarılması ve bilanço dışı işlemlerinin beklenen nakit akışlarının eklenmesidir. Ekonomik değer bakış açısı bankanın değerinin faizlerdeki dalgalanmalara olan hassasiyetini gösterir.

Özkaynağın Piyasa Değeri varlıkların piyasa değeri ile yükümlülüklerin piyasa değeri arasındaki fark olarak ifade edilir. Yönetim Kurulu, Özkaynağın Piyasa Değeri için de limit belirlemiş olup, bu limit takibinde tüm ürünlere özkaynağın piyasa değerine etkisini görebilmek için şok uygulanır. Uygulanan şoklar para birimleri bazında değişiklik göstermektedir.

Ekonomik değer yaklaşımı faizlerdeki değişimin gelecekteki tüm nakit akışlarına etkisini dikkate aldığı için faizlerdeki değişimin olası uzun vadedeki etkilerini kapsayıcı bir şekilde görülmesini sağlar.

Bu analizlere ek olarak Grup Risk Yönetimi mevcut pozisyonlar üzerinden, piyasa koşullarında meydana gelecek olağanüstü dalgalanmalar sonucu ortaya çıkacak olası kayıp tutarından haberdar olmak amacıyla stres testleri çalıştırır. BNP Paribas ve TEB Grup Risk Yönetimi tarafından hazırlanan stres testleri, senaryolara dayalı piyasa fiyatı değişiklikleri sonucu pozisyonlarda meydana gelen hassasiyeti ölçer. Hem tarihsel hem de varsayımlara dayanan senaryo analizleri gerçekleştirilir.

Hem kur hem de faiz üzerine, mevcut portföye etkisinin görülebilmesi amacıyla senaryo analizleri uygulanmaktadır.

Senaryo analizleri dışında farklı stres testleri de mevcut portföye uygulanmaktadır. Amaç geçmişte meydan gelen olayların mevcut pozisyonlar üzerindeki etkisini görebilmektir.

Bono portföyü için belirlenen nominal tutar limitleri, alım-satım portföyü için belirlenen Riske Maruz Değer ("RMD") limtleri ve faiz riskinin takibi için oluşturulan PV01 limitleri günlük olarak hesaplanarak takip edilmekte ve yönetime raporlanmaktadır.

Ayrıca bilançodaki tüm ürünler için gerek Faiz Oranı gerekse Likidite GAP hesaplamaları yapılmaktadır. Her iki çalışma için ürün bazında nakit akışları oluşturulurken yeniden fiyatlama ve vade tarihleri yanısıra ürün bazında belirlenen kabuller de dikkate alınmaktadır.

Piyasa ve Likidite Riski Komiteleri için aylık rapor hazırlanır. Raporlar gün sonu pozisyonları ve aylık/yıllık kümüle kar/zarar rakamlarını ile ay içinde alınan belli başlı pozisyonları içerir.

Tüm limit ve risk pozisyonları Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na da sunulur.

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk yönetim hedef ve politikaları (devamı)

d) Riskten korunma ve risk azaltım politikaları ile bunların etkinliğinin sürekli kontrolüne ilişkin süreçler.

Banka kredi riski azaltımında kullanılan teminatların yasal geçerliliğini temin eder ve sermaye yeterliliği düzenlemesinde gerekli olan operasyonel standartlara uyum sağlar. Teminatların piyasa değeri düzenli olarak güncellenir. Tüm fiziki teminatlar sigortalanır. Teminat tutarlarında veya teminat kalitesindeki eksiklikler izleme sistemi aracılığı ile saptanır ve önlemler ilgili Gruplar tarafından alınır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1.a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	225,484	269,801	257,140	230,668
TCMB	1,056,191	3,631,664	1,243,219	1,961,960
Diğer	-	71,997	-	325,268
Toplam	**1,281,675**	**3,973,462**	**1,500,359**	**2,517,896**

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	1,056,191	-	1,243,219	-
Vadeli Serbest Hesap	-	1,021,694	-	373,429
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	2,609,970	-	1,588,531
Toplam	**1,056,191**	**3,631,664**	**1,243,219**	**1,961,960**

YP serbest tutar 1,021,694 TL (31 Aralık 2011: 373,429 TL), YP serbest olmayan tutar 2,609,970 TL (31 Aralık 2011: 1,588,531 TL), TP serbest tutar ise 1,056,191 TL (31 Aralık 2011: 1,243,219 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre % 5 ile % 11 aralığında (31 Aralık 2011: %5 ile %11 aralığında), yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre % 6 ile % 11 aralığında belirlenmiştir (31 Aralık 2011: %6 ile %11 aralığında).

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir) :

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2011: 22,033 TL).

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	-	-	276,889	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**276,889**	**-**

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 1,134,488 TL'dir (31 Aralık 2011: 647,997 TL).

a.3) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	20,600	23,843	25,636	6,723
Swap İşlemleri	56,649	32,004	120,062	18,610
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	41,753	21,313	118,360	28,302
Diğer	-	-	-	1,923
Toplam	**119,002**	**77,160**	**264,058**	**55,558**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Bankalara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	200,469	53,903	80,024	88,888
Yurtdışı	58,131	482,930	53,018	119,125
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**258,600**	**536,833**	**133,042**	**208,013**

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	954,064	-	581,461	162,371
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**954,064**	**-**	**581,461**	**162,371**

a.2) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	34,643	-	826,098	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**34,643**	**-**	**826,098**	**-**

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 2,938,071 TL'dir (31 Aralık 2011: 3,064,670 TL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	3,898,913	4,609,587
Borsada İşlem Gören	3,898,913	4,609,587
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	27,865	25,013
Borsada İşlem Gören	6,168	5,365
Borsada İşlem Görmeyen	21,697	19,648
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**3,926,778**	**4,634,600**

Banka'nın borsada işlem görmeyen tüm satılmaya hazır yatırımları gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi nedeniyle, söz konusu yatırımların 12,471 TL tutarındaki kısmı maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2011: 10,422 TL).

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar :

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	1,255	4	74,499	128,471
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	832	-	74,132	128,467
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	423	4	367	4
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	45,301	-	43,989	-
Toplam	**46,556**	**4**	**118,488**	**128,471**

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler :

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**		**Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**	
Nakdi Krediler		**Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar**	**Diğer**		**Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar**	**Diğer**
İhtisas Dışı Krediler	**27,263,863**	**346,748**	**-**	**920,082**	**105,749**	**-**
İskonto ve İştira Senetleri	637,038	227	-	27,897	160	-
İhracat Kredileri	4,114,215	16,922	-	9,399	2,847	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	461,624	-	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	193,712	-	-	5	-	-
Tüketici Kredileri(**)	6,705,836	256,049	-	309,989	35,763	-
Kredi Kartları	1,587,556	-	-	129,610	1,873	-
Kıymetli Maden Kredisi	455,110	87	-	13,535	169	-
Diğer	13,108,772	73,463	-	429,647	64,937	-
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**27,263,863**	**346,748**	**-**	**920,082**	**105,749**	**-**

(*) "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"in 6 Şubat 2008 tarihinde değişen hükümlerine istinaden yakın izlemedeki kredilerin toplam anapara bakiyesidir.

(**) Riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 15,709 TL tutarındaki gelir reeskontu, kredi bakiyesine dahil edilmiştir.

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	343,348	50,147
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	205	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
0-6 Ay	25,325	4,089
6 Ay- 12 Ay	42,689	6,675
1-2 Yıl	127,145	16,648
2-5 Yıl	136,450	21,994
5 Yıl ve Üzeri	11,944	741

(*) 28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"in 4'üncü maddesi a fıkrası 5'inci paragrafta belirtilen kritere göre belirtilen kredi bakiyeleridir.

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler :

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**129,170**	**6,776,343**	**6,905,513**
Konut Kredisi	3,246	3,788,735	3,791,981
Taşıt Kredisi	11,706	631,718	643,424
İhtiyaç Kredisi	114,218	2,355,890	2,470,108
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**131,038**	**131,038**
Konut Kredisi	-	122,532	122,532
Taşıt Kredisi	-	1,183	1,183
İhtiyaç Kredisi	-	7,323	7,323
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	**57**	**22,323**	**22,380**
Konut Kredisi	-	7,444	7,444
Taşıt Kredisi	-	11,749	11,749
İhtiyaç Kredisi	57	3,130	3,187
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**1,307,416**	**-**	**1,307,416**
Taksitli	569,833	-	569,833
Taksitsiz	737,583	-	737,583
Bireysel Kredi Kartları-YP	**14,118**	**-**	**14,118**
Taksitli	8,391	-	8,391
Taksitsiz	5,727	-	5,727
Personel Kredileri-TP	**4,116**	**21,417**	**25,533**
Konut Kredisi	-	134	134
Taşıt Kredisi	-	18	18
İhtiyaç Kredisi	4,116	21,265	25,381
Diğer	-	-	-
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	**17,897**	**-**	**17,897**
Taksitli	9,075	-	9,075
Taksitsiz	8,822	-	8,822
Personel Kredi Kartları-YP	**182**	**-**	**182**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	182	-	182
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	**223,154**	**-**	**223,154**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**19**	**-**	**19**
Toplam	**1,696,129**	**6,951,121**	**8,647,250**

(*) Kredili mevduat hesabının 1,689 TL tutarındaki kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullandırılan kredilerdir.

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler :

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	**281,216**	**3,308,414**	**3,589,630**
İşyeri Kredisi	593	148,924	149,517
Taşıt Kredisi	25,857	761,910	787,767
İhtiyaç Kredisi	254,766	2,397,580	2,652,346
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	**29,871**	**443,490**	**473,361**
İşyeri Kredisi	-	23,242	23,242
Taşıt Kredisi	3,047	152,968	156,015
İhtiyaç Kredisi	26,824	267,280	294,104
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	**29,995**	**-**	**29,995**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	352	-	352
İhtiyaç Kredisi	29,643	-	29,643
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**376,302**	**-**	**376,302**
Taksitli	128,818	-	128,818
Taksitsiz	247,484	-	247,484
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**3,124**	**-**	**3,124**
Taksitli	634	-	634
Taksitsiz	2,490	-	2,490
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**402,855**	**-**	**402,855**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**16,792**	**-**	**16,792**
Toplam	**1,140,155**	**3,751,904**	**4,892,059**

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	28,385,566	25,212,413
Yurtdışı Krediler	250,876	231,231
Toplam	**28,636,442**	**25,443,644**

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	3,800	337
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**3,800**	**337**

g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	17,990	9,910
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	46,940	24,806
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	417,014	482,802
Toplam	**481,944**	**517,518**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

h.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler :

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	10,832	4,262	10,445
Önceki Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar			
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	7,599	4,022	10,943

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**64,106**	**69,345**	**592,848**
Dönem İçinde İntikal (+)	317,374	1,663	4,269
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	198,104	105,316
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	198,104	105,316	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	62,629	41,735	81,478
Aktiften Silinen (-) (*)	23	326	124,450
Kurumsal ve Ticari Krediler	9	289	49,901
Bireysel Krediler	13	25	74,418
Kredi Kartları	1	12	131
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**120,724**	**121,735**	**496,505**
Özel Karşılık (-)	17,990	46,940	417,014
Bilançodaki Net Bakiyesi	**102,734**	**74,795**	**79,491**

(*) Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 124,050 TL tutarında ve 124,050 TL karşılık ayrılmış bölümü, Girişim Varlık Yönetimi A.Ş.'ye 16,878 TL bedelle satılmış olup, 11 Nisan 2012 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

h.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
30 Eylül 2012			
Dönem Sonu Bakiyesi	2,385	4,533	28,455
Özel Karşılık (-)	250	1,425	22,187
Bilançodaki Net Bakiyesi	**2,135**	**3,108**	**6,268**
31 Aralık 2011			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,775	1,218	29,822
Özel Karşılık (-)	358	325	20,327
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1,417**	**893**	**9,495**

Banka, yabancı para olarak kullandırmış olduğu tablodaki kredileri kayıtlarında TL olarak takip etmektedir.

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

h.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	120,724	121,735	496,505
Özel Karşılık Tutarı (-)	17,990	46,940	417,014
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**102,734**	**74,795**	**79,491**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	**-**	**-**	**-**
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	64,106	69,345	587,879
Özel Karşılık Tutarı (-)	9,910	24,806	482,802
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**54,196**	**44,539**	**105,077**
Bankalar (Brüt)	-	-	4,969
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**4,969**
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	**-**	**-**	**-**

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a.1) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	-	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**-**	**-**

a.2) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**-**	**-**

a.3) Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: (devamı)

a.4) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar yasal yükümlülükler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	-	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

b) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	-	217,604
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar (*), (**)	-	149,187
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar (***)	-	(366,791)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**-**	**-**

(*) Reeskont tutarlarını içermektedir.

(**) Önceki dönem Fortis Bank A.Ş.'den devrolan 138,203 TL tutarındaki varlığı da içermektedir.

(***) Banka'nın Fortis Bank A.Ş. ile birleşmesini takiben, risk yönetimi politikalarını yeniden gözden geçirmesi neticesinde, kayıtlarında vadeye kadar elde tutulan menkul kıymet olarak sınıflandırılan 261,199 TL tutarındaki finansal varlık TMS 39 hükümlerine uygun olarak satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmıştır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a.1) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri: Yoktur (31 Aralık 2011 : Yoktur).

a.2) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2011 : Yoktur).

a.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2011 : Yoktur).

a.4) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Yoktur (31 Aralık 2011 : Yoktur).

a.5) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2011 : Yoktur).

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	TEB Economy Bank N.V.	TEB Faktoring A.Ş.	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	TEB Portföy Yönetimi A.Ş.
Ödenmiş Sermaye	69,225	19,000	28,794	6,860
Yasal Yedekler	-	8,808	10,276	5,123
Olağanüstü Yedekler	-	3,113	-	-
Diğer Yedekler	(23)	-	28,407	-
Kar/Zarar	171,583	12,045	10,894	3,394
Geçmiş Yıllar K/Z'ı	163,025	-	4,746	1,627
Net Dönem Karı	8,558	12,045	6,148	1,767
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	46	303	97	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	766	1,153	240	523
Ana Sermaye Toplamı	**239,973**	**41,510**	**78,034**	**14,854**
Katkı Sermaye	**960**	**-**	**-**	**141**
Sermaye	**240,933**	**41,510**	**78,034**	**14,995**
Net Kullanılabilir Özkaynak	**240,933**	**41,510**	**78,034**	**14,995**

Bağlı ortakların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

Ödenmiş sermaye, esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır.

Yasal yedekler, 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 466. maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi, 467. maddesi ve kuruluş kanunları gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir.

Olağanüstü yedekler, yıllık vergi sonrası kardan yasal yedeklerin ayrılmasından sonra genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçedir.

b) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebepleri ve asgari sermaye yükümlülüğüne tabi olmaları halinde söz konusu yükümlülüğe ulaşmak için ihtiyaç duydukları toplam özkaynak tutarı: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

d) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

d.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
The Economy Bank N.V. (*)	Hollanda	100.00	-
TEB Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	96.62	3.38
TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	25.60	29.14

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı (**)	Gerçeğe Uygun Değer
1,614,831	241,745	7,986	58,018	2,609	8,558	19,054	-
914,917	42,966	534	69,179	-	12,045	8,081	-
91,025	78,371	519	7,755	-	6,148	4,313	-
17,660	15,518	264	1,437	99	1,767	2,043	-

(*) 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise dokuz aylık ortalama kur ile çevrilmiş tutarlarıdır. The Economy Bank NV'nin tam konsolide ettiği Stichting Effecten Dienstverlening ve Kronenburg Vastgoed B.V adında iki bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

(**) 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır.

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

d.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	167,861	119,690
Dönem İçi Hareketler	-	48,171
Alışlar	-	48,171
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**167,861**	**167,861**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

d.3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

		Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	/ The Economy Bank N.V.	61,254	61,254
Faktoring Şirketleri	/ TEB Faktoring A.Ş.	34,037	34,037
Diğer Mali Bağlı Ort.	/ TEB Yatırım Men.Değ. A.Ş.	70,512	70,512
	TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	2,058	2,058
Toplam		**167,861**	**167,861**

d.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin açıklamalar:

a) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Ana Ortaklık Bankanın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	0.1	33.3	11,180	6,977	535	24,788	(22,627)

b) Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklığının) konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklık bankanın konsolide olmayan finansal tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıkların (iş ortaklıklarının) muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Banka, %0.1 oranında sahipliği olan ancak diğer ortaklarının sahiplikleri ile birlikte oranı %33.3 olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş., finansal tablolarında birlikte kontrol edilen ortaklık olarak göstermekle birlikte, konsolide edebilmesi için gereken şartların oluşmaması nedeniyle finansal tablolarında maliyet değeri ile taşımaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):
Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	5,597	203	9,524	13
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	16,722	-	13,263	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**22,319**	**203**	**22,787**	**13**

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:
Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı Maliyet	69,037	34,352
Dönem başı Birikmiş Amortisman	1,988	370
Net Defter Değeri	**67,049**	**33,982**
Açılış Bakiyesi	67,049	33,982
İktisap Edilenler	26,144	58,820
Elden Çıkarılanlar (-)	27,421	23,863
Değer Düşüşü (-)	1,444	743
Amortisman Bedeli (-)	1,212	1,147
Dönem Sonu Maliyet	65,422	69,037
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	2,306	1,988
Kapanış Net Defter Değeri	**63,116**	**67,049**

BEŞİNCİ BÖLÜM

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem :

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	686,123	-	1,895,006	7,325,570	118,384	47,023	8,142	-	10,080,248
Döviz Tevdiat Hesabı	1,345,137	-	1,947,631	3,980,641	272,836	149,056	109,835	-	7,805,136
Yurt içinde Yer. K.	1,268,755	-	1,872,055	3,720,147	261,713	107,871	102,981	-	7,333,522
Yurtdışında Yer.K.	76,382	-	75,576	260,494	11,123	41,185	6,854	-	471,614
Resmi Kur. Mevduatı	110,524	-	2,711	409,662	404	-	-	-	523,301
Tic. Kur. Mevduatı	1,282,180	-	1,075,510	3,950,914	202,159	43,470	55	-	6,554,288
Diğ. Kur. Mevduatı	28,095	-	56,225	1,400,172	32,296	325	23	-	1,517,136
Kıymetli Maden DH	396,391	-	113,424	150,226	2,476	34,362	-	-	696,879
Bankalar Mevduatı	167,295	-	546,366	65,564	-	-	2,149	-	781,374
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	5	-	30,013	4,014	-	-	2,149	-	36,181
Yurtdışı Bankalar	31,330	-	516,353	61,550	-	-	-	-	609,233
Katılım Bankaları	135,960	-	-	-	-	-	-	-	135,960
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**4,015,745**		**5,636,873**	**17,282,749**	**628,555**	**274,236**	**120,204**	**-**	**27,958,362**

a.2) Önceki Dönem :

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	677,566	-	608,764	5,631,960	169,620	63,647	46,739	-	7,198,296
Döviz Tevdiat Hesabı	1,235,245	-	1,918,641	3,976,757	90,209	71,772	10,360	-	7,302,984
Yurt içinde Yer. K.	1,159,672	-	1,836,429	3,864,739	80,750	47,641	2,626	-	6,991,857
Yurtdışında Yer.K.	75,573	-	82,212	112,018	9,459	24,131	7,734	-	311,127
Resmi Kur. Mevduatı	58,356	-	13,547	545,826	113	-	97	-	617,939
Tic. Kur. Mevduatı	1,400,902	-	1,318,121	2,214,703	84,385	45,656	112	-	5,063,879
Diğ. Kur. Mevduatı	22,167	-	91,553	954,176	1,719	45,545	529	-	1,115,689
Kıymetli Maden DH	438,959	-	90,677	97,962	22,062	10,656	-	-	660,316
Bankalar Mevduatı	192,895	-	723,075	7,403	-	2,068	2,068	-	927,509
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	12	-	196,111	-	-	-	2,068	-	198,191
Yurtdışı Bankalar	43,974	-	526,964	7,403	-	2,068	-	-	580,409
Katılım Bankaları	148,909	-	-	-	-	-	-	-	148,909
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**4,026,090**	**-**	**4,764,378**	**13,428,787**	**368,108**	**239,344**	**59,905**	**-**	**22,886,612**

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler :

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan(*)		Sigorta Limitini Aşan(*)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	3,479,065	2,651,608	6,445,408	4,438,751
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	662,804	610,562	3,129,520	2,442,750
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	191,637	243,165	452,625	356,186
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**4,333,506**	**3,505,335**	**10,027,553**	**7,237,687**

(*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

ii) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	158,523	130,879
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	190,426	163,139
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	22,865	15,913
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:

a) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	21,031	28,610	10,756	13,860
Swap İşlemleri	87,678	23,849	84,742	50,581
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	74,941	16,023	62,210	27,808
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**183,650**	**68,482**	**157,708**	**92,249**

3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	104,933	206,187	95,380	147,259
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	424,763	4,756,232	2,299,424	4,037,136
Toplam	**529,696**	**4,962,419**	**2,394,804**	**4,184,395**

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 3,363,205 TL (31 Aralık 2011: 5,027,873 TL)'dir.

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	357,126	3,819,206	1,824,078	2,360,602
Orta ve Uzun Vadeli	172,570	1,143,213	570,726	1,823,793
Toplam	**529,696**	**4,962,419**	**2,394,804**	**4,184,395**

Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurt dışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla yurtdışından kullanılan krediler içerisinde 24 Ağustos 2012 tarihli sözleşmeye istinaden temin ettiği, 23 Ağustos 2013 vadeli 250,000,000 Euro ve 122,000,000 USD tutarında sendikasyon kredisi bulunmaktadır.

c) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka Bonoları	396,768	-	249,107	-
Tahviller	96,761	-	-	-
Toplam	**493,529**	**-**	**249,107**	**-**

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. c) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler: (devamı)

Banka'nın 2011 yılında ihraç ettiği 300,000 TL nominal değerli 178 gün vadeli, 19 Temmuz 2011 vade başlangıcı tarihli, basit faizi %8.72877; yıllık bileşik faizi %8.92408 olan banka bonoları İMKB Kotasyon Yönetmeliği çerçevesinde 21 Temmuz 2011 tarihinden itibaren, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBK11215" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamış olup 13 Ocak 2012 tarihinde itfa etmiştir.

Banka'nın 2 Mayıs 2012 tarihinde ihraç ettiği 150,000 TL nominal değerli, 378 gün vadeli, 15 Mayıs 2013 vade bitiş tarihli ve basit faizi %10.47127; yıllık bileşik faizi %10.45244 olan tahviller, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRSTEBK51316" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

Banka'nın 20 Temmuz 2012 tarihinde ihraç ettiği 384,586 TL nominal değerli, 175 gün vadeli, 14 Ocak 2013 vade bitiş tarihli ve basit faizi %8.83824; yıllık bileşik faizi %9.04179 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBK11314" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

Banka'nın 24 Eylül 2012 tarihinde ihraç ettiği 109,132 TL nominal değerli, 351 gün vadeli, 11 Eylül 2013 vade bitiş tarihli ve basit faizi %8.08557; yıllık bileşik faizi %8.09781 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBK91316" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

a) Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Var olan sözleşmelerde kira taksitleri kiralanan menkullerin kullanım ömürlerine, proje içinde kullanılma sürelerine ve VUK'ta belirlenen esaslara göre tespit edilmektedir.

b) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama: Yoktur.

c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	-	-	1	-
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**1**	**-**

d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2012 tarihinde sona eren dönemde 105,910 TL (30 Eylül 2011: 100,965 TL) tutarında faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu faaliyet kiralamalarının süreleri 1 ila 10 yıl arasında değişmekte olup, belirli bir ihbar süresine bağlı olarak feshedilebilir niteliktedir.

e) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar : Yoktur.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	32,513	-	23,398	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	142,404	-	27,049	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**174,917**	**-**	**50,447**	**-**

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	296,444	223,558
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	18,213	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	24,295	22,287
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	1,504	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	26,025	18,269
Diğer	-	-
Toplam	**366,481**	**264,114**

b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları 97,235 TL (31 Aralık 2011: 42,495 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

c) İzin, prim ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Banka, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 26,759 TL (31 Aralık 2011: 26,745 TL) tutarındaki izin karşılığını, 66,890 TL (31 Aralık 2011: 57,957 TL) kıdem tazminatı karşılığını ve 31,771 TL (31 Aralık 2011: 34,245 TL) tutarındaki Banka personeline ödenecek primlerle ilgili karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır.

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

d.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

d.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	47,490	43,577
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	15,914	32,652
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	12,023	11,926
Diğer	14,804	14,292
Toplam	**90,231**	**102,447**

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi Karşılığı	62,860	25,021

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Sermaye İradı Vergisi	25,907	20,826
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,567	1,658
BSMV	24,159	23,071
Kambiyo Muameleleri Vergisi	8	14
Ödenecek Katma Değer Vergisi	963	1,575
Diğer(*)	12,831	14,096
Toplam	**65,435**	**61,240**

(*) Diğer kaleminin 11,216 TL (31 Aralık 2011: 12,185 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi 983 TL (31 Aralık 2011: 994 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (devamı)

a.3) Primlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	6,894	6,057
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	7,700	6,861
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	697	652
İşsizlik Sigortası-İşveren	972	853
Diğer	-	-
Toplam	**16,263**	**14,423**

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,204,390	2,204,390
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b) 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	2,204,390	-

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Yoktur

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Yoktur.

e) 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: Yoktur.

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

Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, kârlılığı ve likiditesi Bütçe ve Mali Kontrol Grubu tarafından yakından takip edilmekte ve Yönetim Kurulu'na, Aktif-Pasif Komitesi'ne ve Risk Yönetimi'ne raporlanmaktadır. Banka'nın bu göstergelerini etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin olası etkileri ise statik ve dinamik senaryo analizleri ile tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin bugünkü değerlerinin farkı olarak tanımlanan özkaynağın piyasa değeri ve değişimleri ölçümlenmektedir. Net faiz geliri simülasyonları ve senaryo analizleri ile Banka'nın gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Vergi sonrası net karın birinci kanuni yedek akçeler ve birinci kar payı ayrıldıktan sonra kalan kısmından Banka'nın 30 Türk Liralık (tam TL) 0,06 hisseye isabet eden bölümünün %7'si kurucu intifa senedi sahiplerine dağıtılır.

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	18,819	3,603	(87,265)	(12,005)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**18,819**	**3,603**	**(87,265)**	**(12,005)**

BEŞİNCİ BÖLÜM

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	2,890,004	2,661,586
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	2,745,485	2,284,218
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	1,911,528	1,455,318
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	936,980	1,619,012
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	10,982	10,380
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	4,725	7,608
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri	4,000	4,000
Diğer Cayılamaz Taahhütler	174,473	85,410
Toplam	**8,678,177**	**8,127,532**

b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Akreditifler	1,379,733	1,319,224
Banka kabul kredileri	814,140	342,297
Diğer garantiler	960,923	756,605
Diğer kefaletler	354,140	85,162
Toplam	**3,508,936**	**2,503,288**

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	4,415,345	3,995,191
Avans teminat mektupları	685,026	608,580
Geçici teminat mektupları	407,739	492,886
Gümrüklere verilen teminat mektupları	287,871	249,834
Diğer teminat mektupları	306,579	213,003
Toplam	**6,102,560**	**5,559,494**

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	678,514	517,531
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	143,418	116,345
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	535,096	401,186
Diğer Gayrinakdi Krediler	8,932,982	7,545,251
Toplam	**9,611,496**	**8,062,782**

BEŞİNCİ BÖLÜM

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kredilerden Alınan Faizler (*)	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	1,372,230	107,924	814,160	84,815
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	954,988	116,009	689,289	71,376
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	21,069	-	27,712	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**2,348,287**	**223,933**	**1,531,161**	**156,191**

(*) Nakdi kredilere ilişkin 81,789 TL tutarında (30 Eylül 2011: 75,712 TL) ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	4,721	128	2,396	41
Yurtdışı Bankalardan	2,119	1,196	1,762	1,664
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**6,840**	**1,324**	**4,158**	**1,705**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	39,582	8,002	38,752	39,812
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	251,662	7,530	224,715	16,415
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	2,469	-
Toplam	**291,244**	**15,532**	**265,936**	**56,227**

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	2,883	3,176

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	5,842	4,302	4,012	2,107
Yurtdışı Bankalara	122,655	81,120	145,494	59,642
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	11,389	-	24,543
Toplam	**128,497**	**96,811**	**149,506**	**86,292**

(*) Nakdi kredilere ilişkin 3,520 TL tutarında (30 Eylül 2011: 6,850 TL) ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1,076	1,318

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	26,735	-	4,703	-
Toplam	**26,735**	**-**	**4,703**	**-**

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	6,692	14	-	64	262	-	7,032
Tasarruf Mevduatı	-	101,348	533,906	9,982	4,201	2,035	-	651,472
Resmi Mevduat	-	6,169	22,885	14	-	-	-	29,068
Ticari Mevduat	-	76,345	234,666	7,720	9,094	-	-	327,825
Diğer Mevduat	-	4,515	95,221	7,840	3,095	6	-	110,677
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**195,069**	**886,692**	**25,556**	**16,454**	**2,303**	**-**	**1,126,074**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	53,522	117,072	9,425	3,380	1,542	-	184,941
Bankalar Mevduatı	3	347	358	-	-	-	-	708
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	696	1,286	1,544	239	307	-	-	4,072
Toplam	**699**	**55,155**	**118,974**	**9,664**	**3,687**	**1,542**	**-**	**189,721**
Genel Toplam	**699**	**250,224**	**1,005,666**	**35,220**	**20,141**	**3,845**	**-**	**1,315,795**

3. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**4,267,073**	**6,005,691**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	52,641	186,129
Türev Finansal İşlemlerden Kar (*)	1,270,985	1,555,917
Kambiyo İşlemlerinden Kar (**)	2,943,447	4,263,645
Zarar (-)	**4,327,352**	**6,030,864**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	31,484	157,213
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	1,713,362	1,413,727
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**)	2,582,506	4,459,924

(*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan karlar 1,668 TL (30 Eylül 2011: 6,905 TL), zararlar ise 11,908 TL'dir (30 Eylül 2011: 4,167 TL).

(**) Türev finansal işlemlerden kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 31,258 TL (30 Eylül 2011: 168,354 TL kambiyo geliri) tutarında net kambiyo geliri bulunmaktadır.

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Detayları Aktif Dipnotlar Beşinci Bölüm h.2'de verilen Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün Girişim Varlık Yönetimi A.Ş.'ye satışından 11 Nisan 2012'de tahsil edilen 16,878 TL (30 Eylül 2011: 4,250 TL, LBT Varlık Yönetimi A.Ş.'ye yapılan satış geliri) finansal tablolarda "Diğer Faaliyet Gelirleri" satırında gösterilmiştir.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	72,171	34,336
III. Grup Kredi ve Alacaklar	26,780	13,689
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	26,118	17,242
V. Grup Kredi ve Alacaklar	19,273	3,405
Genel Karşılık Giderleri	102,367	68,693
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	4,427
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	4,427
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	2,778	(17,671)
Toplam	**177,316**	**89,785**

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	472,877	427,975
Kıdem Tazminatı Karşılığı (**)	16,636	18,201
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	152
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri (***)	52,556	59,930
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	8,811	7,834
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1,444	192
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1,212	789
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	374,601	374,524
Faaliyet Kiralama Giderleri (****)	105,910	100,965
Bakım ve Onarım Giderleri	11,052	7,279
Reklam ve İlan Giderleri (*****)	42,545	45,368
Diğer Giderler	215,094	220,912
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	3,000	424
Diğer(******)	137,822	127,311
Toplam	**1,068,959**	**1,017,332**

(*) 7,741 TL tutarındaki yeniden yapılandırma giderini içermektedir (30 Eylül 2011: 8,404 TL).

(**) 4,476 TL tutarındaki yeniden yapılandırma giderini içermektedir (30 Eylül 2011: 8,698 TL).

(***) 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 3,932 TL tutarındaki yeniden yapılandırma giderini içermektedir (30 Eylül 2012: Yoktur).

(****) 1,330 TL tutarındaki yeniden yapılandırma giderini içermektedir (30 Eylül 2011: Yoktur).

(*****) 79 TL tutarındaki yeniden yapılandırma giderini içermektedir (30 Eylül 2011: 13,473 TL).

(******) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 18,869 TL (30 Eylül 2011: 13,043 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 54,659 TL (30 Eylül 2011: 48,238 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar ve 3,645 TL (30 Eylül 2011 14,091 TL) birleşme ve yeniden yapılanma giderleri yer almaktadır.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

a) 30 Eylül 2012 itibarıyla 176,169 TL cari vergi gideri bulunmaktadır (30 Eylül 2011: 1,880 TL) ve ertelenmiş vergi geliri 62,016 TL (30 Eylül 2011: 46,398 TL ertelenmiş vergi gideri) olup, durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari ve ertelenmiş vergi geliri yoktur.

b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 62,016 TL'dir (30 Eylül 2011: 46,398 TL ertelenmiş vergi gideri).

c) Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	**484,699**	**172,424**
İlaveler	**111,861**	**109,314**
Kanunen kabul edilmeyen giderler	9,624	34,314
Genel kredi karşılığı provizyonları	102,237	75,000
İndirimler	**(25,797)**	**(40,349)**
Alınan kar payları	(17,929)	(18,120)
Diğer	(7,868)	(22,229)
Mali Kar/ (Zarar)	**570,763**	**241,389**
Kurumlar vergisi oranı	20%	%20
Hesaplanan Vergi	**114,153**	**48,278**

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a) 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: Yoktur (30 Eylül 2011:Yoktur).

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur (30 Eylül 2011: Yoktur).

c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Yoktur (30 Eylül 2011: Yoktur).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer alınan ücret ve komisyonlar		
Kart ücret ve komisyonları	333,642	203,218
Sigorta komisyonları	28,656	18,495
İstihbarat ücret ve komisyonları	28,050	7,269
Havale komisyonları	21,601	13,907
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	12,612	8,167
Takas masraf karşılığı, eft, swift, acente komisyonları	12,872	9,701
Fon yönetim komisyonları	12,873	21,902
Diğer	122,567	76,246
Toplam	**572,873**	**358,905**
Diğer verilen ücret ve komisyonlar		
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	205,718	121,132
Takas masraf karşılığı, eft, swift komisyonları	5,965	6,607
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	4,324	3,110
Diğer	37,214	26,539
Toplam	**253,221**	**157,388**

BEŞİNCİ BÖLÜM

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri için 31 Aralık 2011, gelir/gider kalemleri için 30 Eylül 2011 tarihleri itibarıyla sunulmuştur.

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	404	3,126	76,412	128,471	127,364	103,503
Dönem Sonu Bakiyesi	3,863	12,049	66,390	4	115,630	353,913
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2,883	73	1,474	16	5,256	70

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklarında 63 TL, doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 65,135 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 19,582 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	331	735	38,643	40,782	142,406	114,606
Dönem Sonu Bakiyesi	404	3,126	76,412	128,471	127,364	103,503
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3,176	34	1,632	16	4,435	306

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklarında 67 TL, doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 1,913 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 12,744 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır

c.1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler :

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	46,466	73,452	430,246	1,024,799	372,913	336,262
Dönem Sonu	33,815	46,466	837,331	430,246	256,418	372,913
Mevduat Faiz Gideri	1,076	1,318	11,069	16,252	11,427	5,914

c.2) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	9,020,778	2,958,850	178,125	887,840
Dönem Sonu	-	-	10,694,431	9,020,778	35,004	178,125
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(564)	(17,848)	563	11,290
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	522,500	201,151	-	-
Dönem Sonu	-	-	840,021	522,500	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(14,211)	(17,164)	-	-

d) 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 22,728 TL (30 Eylül 2011: 21,310 TL)'dir.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 7 Kasım 2012 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.