AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Akbank T.A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Akbank T.A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren ara döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ve konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, Akbank T.A.Ş.'nin 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst&Young Global Limited

Fatma Ebru Yücel
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

8 Kasım 2012
İstanbul, Türkiye

AKBANK T.A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Sabancı Center 34330, 4. Levent / İstanbul
Telefon : (0 212) 385 55 55
Fax : (0 212) 269 73 83
E-Site : www.akbank.com
E-Posta : http://www.akbank.com/bize-ulasin/gorus-onerileriniz-icin.aspx

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 raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- **Birinci Bölüm** - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** - BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- **Üçüncü Bölüm** - İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm** - BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** - KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** - DİĞER AÇIKLAMALAR
- **Yedinci Bölüm** - SINIRLI DENETİM RAPORU

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

8 Kasım 2012

Suzan SABANCI DİNÇER	Hayri ÇULHACI	A. Aykut DEMİRAY	S. Hakan BİNBAŞGİL	K. Atıl ÖZUS	Türker TUNALI
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Bölüm Başkanı

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

Ad-Soyad / Ünvan : Türker TUNALI / Bölüm Başkanı
Tel No : (0 212) 385 55 55
Fax No : (0 212) 325 12 31

Sayfa No:

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında 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 Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama 1
IV. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 2
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 2

İKİNCİ BÖLÜM

Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları

I. Bilanço 3
II. Gelir tablosu 5
III. Nazım hesaplar tablosu 6
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo 7
V. Özkaynak değişim tablosu 8
VI. Nakit akış tablosu 9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 10
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 10
III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler 11
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 11
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar 12
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 12
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 12
VIII. Finansal araçların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 14
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 14
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 14
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 15
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 15
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 15
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 16
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 16
XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar 16
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 16
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 18
XIX. Borçlanmalara ilişkin açıklamalar 18
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 19
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 19
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 19
XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 19
XXIV. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması 19
XXV. Hisse başına kazanç 19
XXVI. İlişkili taraflar 20
XXVII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar 20
XXVIII. Sınıflandırmalar 20

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Banka'nın Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar 21
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar 24
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar 25
IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar 26
V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 28
VI. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar 31
VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar 31
VII. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar 33
IX. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar 33
X. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar 34
XI. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 34
XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar 35

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 37
II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 52
III. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 59
IV. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 64
V. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 65
VI. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar 66
VII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 67

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar 68

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar 68
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 68

BİRİNCİ BÖLÜM
BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ:

Akbank T.A.Ş. ("Banka" veya "Akbank"), Bakanlar Kurulu'nun 3/6710 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde, her türlü banka işlemleri yapmak ve Türkiye Cumhuriyeti ("T.C.") Kanunlarının menetmediği her çeşit iktisadi, mali ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyette bulunmak üzere özel sermayeli bir ticaret bankası statüsünde kurulmuş ve 30 Ocak 1948 tarihinde faaliyete geçmiştir. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

II. BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

Banka'nın hisse senetleri 1990 yılından bu yana İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda ("İMKB") işlem görmektedir. Ayrıca Banka hisselerinin % 4,03'lük bölümü 1998 yılında American Depository Receipt ("ADR") ve adi hisse senedi olarak uluslararası piyasalara arz edilerek satılmıştır. Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla ADR'lerle birlikte toplam halka açıklık oranı yaklaşık % 41'dir (31 Aralık 2011: % 31).

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Sabancı Grubu'dur.

III. BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ, VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

Ünvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı:	Suzan SABANCI DİNÇER	Başkan ve Murahhas Üye	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Şeref Başkanı, Üyesi, Danışmanı:	Erol SABANCI	Şeref Başkanı, Üye ve Danışman	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Hayri ÇULHACI	Başkan Yardımcısı ve Murahhas Üye	Yüksek Lisans
	Özen GÖKSEL	Murahhas Üye	Lisans
	M. Hikmet BAYAR	Üye	Yüksek Lisans
	Ş. Yaman TÖRÜNER	Üye	Lisans
	Hamid BİGLARİ	Üye	Doktora
	A. Aykut DEMİRAY	Üye	Lisans
	M. Kaan TERZİOĞLU	Üye	Lisans
	S. Hakan BİNBAŞGİL	Üye ve Genel Müdür	Yüksek Lisans
Genel Müdür:	S. Hakan BİNBAŞGİL	Genel Müdür	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı:	Eyüp ENGİN	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Zeki TUNÇAY	Kredi Takip ve Destek	Lisans
	Sevilay ÖZSÖZ	Operasyon	Lisans
	A. Fuat AYLA	Krediler	Lisans
	Hülya KEFELİ	Uluslararası Bankacılık	Lisans

Ünvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Genel Müdür Yardımcıları: (Devamı)	K. Atıl ÖZUS	Finansal Koordinasyon	Lisans
	A. Galip TÖZGE	Bireysel Bankacılık	Yüksek Lisans
	Tunç AKYURT	Strateji	Yüksek Lisans
	Bade SİPAHİOĞLU IŞIK	İnsan Kaynakları	Yüksek Lisans
	O. Mehmet SİNDEL	Ödeme Sistemleri	Lisans
	Kerim ROTA	Hazine	Yüksek Lisans
	C. Kaan GÜR	Ticari ve KOBİ Bankacılığı	Lisans
	A. Hakan YÜKSEL	Kurumsal Bankacılık	Lisans
	O. Saltık GALATALI	Özel Bankacılık	Yüksek Lisans
	Turgut GÜNEY	Bilgi Teknolojileri	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi:	Hayri ÇULHACI	Denetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisans
	A. Aykut DEMİRAY	Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
Denetçiler:	Mevlüt AYDEMİR	Denetçi	Lisans
	M. Nedim BOZFAKIOĞLU	Denetçi	Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu paylar çok önemsiz seviyededir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 1 Mart 2012 tarihinde aldığı karar ile, Yönetim Kurulu Üyeliği'ne A. Aykut Demiray'ın seçilmesine karar verilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 30 Mart 2012 tarihinde aldığı karar ile Denetim Komitesi Üyeliği'ne M. Hikmet Bayar'ın yerine A. Aykut Demiray'ın seçilmesine karar verilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 3 Nisan 2012 tarihinde aldığı karar ile, Yönetim Kurulu Üyeliği'nden istifa eden Bülent Adanır'ın yerine M. Kaan Terzioğlu'nun seçilmesine karar verilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 24 Eylül 2012 tarihinde aldığı karar ile, Yönetim Kurulu Üyeliği'nden istifa eden William Joseph Mills'in yerine ilk toplanacak Genel Kurul'da onaylanmak üzere Hamid Biglari seçilmiştir.

IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	1.630.021	% 40,75	1.630.021	-

Banka'nın %20 oranında dolaylı ortağı olan Citigroup Inc. ("Citigroup") Basel III kurallarının uygulamasına hazırlık amacıyla yapmakta olduğu sermaye planlaması gereği Banka'nın sermayesindeki iştirak oranını düşürme kararı neticesinde 25 Mayıs 2012 tarihinde Banka'daki sermayesinin yaklaşık %10,1'ine tekabül eden hisselerini (yaklaşık 404.000.000 hisse lotu) satmıştır. Bu satış işlemi sonrası Citigroup'un Banka'daki hisse oranı %9,9'a inmiştir.

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ:

Banka'nın temel faaliyet alanı bireysel bankacılık, ticari ve KOBİ bankacılığı, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri (Hazine işlemleri) ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır. Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanısıra, şubeleri aracılığıyla, Aksigorta A.Ş. ve AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. adına sigorta acenteliği faaliyetlerini yürütmektedir. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt çapında 962 şubesi ve yurtdışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 926 yurtiçi şube, 1 yurtdışı şube). 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 16.436 (31 Aralık 2011: 15.339) kişidir.

AKBANK T.A.Ş.

I. 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (30/09/2012) TP	YP	Toplam	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011) TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**(I-a)**	**1.591.183**	**11.750.177**	**13.341.360**	**4.829.684**	**9.046.742**	**13.876.426**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	**(I-b)**	**165.490**	**386.017**	**551.507**	**558.060**	**402.195**	**960.255**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		165.490	386.017	551.507	558.060	402.195	960.255
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		6.810	2.842	9.652	103.754	29.193	132.947
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1	-	1	44	-	44
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		158.435	383.175	541.610	454.262	373.002	827.264
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		244	-	244	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	**(I-c)**	**62.118**	**2.835.243**	**2.897.361**	**2.150**	**2.816.623**	**2.818.773**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**960.737**	**-**	**960.737**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		960.737	-	960.737	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(I-d)**	**31.369.263**	**9.738.769**	**41.108.032**	**32.678.920**	**5.193.034**	**37.871.954**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		6.543	161	6.704	5.543	161	5.704
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		31.276.278	8.824.460	40.100.738	32.591.200	4.523.305	37.114.505
5.3	Diğer Menkul Değerler		86.442	914.148	1.000.590	82.177	669.568	751.745
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**(I-e)**	**56.358.751**	**29.031.986**	**85.390.737**	**41.973.763**	**28.332.310**	**70.306.073**
6.1	Krediler ve Alacaklar		56.265.901	29.031.986	85.297.887	41.880.913	28.332.310	70.213.223
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler	**(VI)**	1.015.653	1.593.284	2.608.937	578.204	1.321.366	1.899.570
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		55.250.248	27.438.702	82.688.950	41.302.709	27.010.944	68.313.653
6.2	Takipteki Krediler		1.415.563	-	1.415.563	1.262.539	-	1.262.539
6.3	Özel Karşılıklar (-)		1.322.713	-	1.322.713	1.169.689	-	1.169.689
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**(I-f)**	**3.591.343**	**-**	**3.591.343**	**3.807.538**	**1.015.839**	**4.823.377**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3.591.343	-	3.591.343	3.807.538	1.015.839	4.823.377
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**(I-g)**	**3.923**	**-**	**3.923**	**3.923**	**-**	**3.923**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		3.923	-	3.923	3.923	-	3.923
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		3.923	-	3.923	3.923	-	3.923
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**(I-h)**	**186.080**	**390.366**	**576.446**	**201.461**	**812.433**	**1.013.894**
10.1	Mali Ortaklıklar		186.080	390.366	576.446	201.461	812.433	1.013.894
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)**	**(I-i)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**(I-j)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**763.099**	**1.812**	**764.911**	**784.046**	**1.844**	**785.890**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**112.037**	**89**	**112.126**	**100.431**	**131**	**100.562**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		112.037	89	112.126	100.431	131	100.562
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(I-k)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**97.468**	**-**	**97.468**	**99.166**	**-**	**99.166**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	**(I-l)**	97.468	-	97.468	99.166	-	99.166
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-m)**	**1.715**	**-**	**1.715**	**2.129**	**-**	**2.129**
18.1	Satış Amaçlı		1.715	-	1.715	2.129	-	2.129
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**(I-n)**	**789.979**	**53.817**	**843.796**	**823.429**	**65.982**	**889.411**
	AKTİF TOPLAMI		**96.053.186**	**54.188.276**	**150.241.462**	**85.864.700**	**47.687.133**	**133.551.833**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.
I. 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

	PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (30/09/2012) TP	YP	Toplam	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011) TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(II-a)**	**49.940.943**	**35.725.482**	**85.666.425**	**43.641.755**	**33.172.502**	**76.814.257**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	**(VI)**	1.840.785	1.850.535	3.691.320	1.308.603	2.255.506	3.564.109
1.2	Diğer		48.100.158	33.874.947	81.975.105	42.333.152	30.916.996	73.250.148
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(II-b)**	**206.546**	**390.967**	**597.513**	**199.996**	**350.779**	**550.775**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**(II-c)**	**301.377**	**13.645.438**	**13.946.815**	**308.585**	**16.461.570**	**16.770.155**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**8.676.931**	**10.722.188**	**19.399.119**	**5.472.594**	**7.312.246**	**12.784.840**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	549.703	549.703
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		8.676.931	10.722.188	19.399.119	5.472.594	6.762.543	12.235.137
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(II-d)**	**2.077.382**	**2.572.513**	**4.649.895**	**1.808.071**	**2.695.846**	**4.503.917**
5.1	Bonolar		877.709	-	877.709	1.081.912	-	1.081.912
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		1.199.673	2.572.513	3.772.186	726.159	2.695.846	3.422.005
VI.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**2.650.470**	**180.561**	**2.631.031**	**2.077.371**	**181.007**	**2.258.378**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**(II-e)**	**538.903**	**166.369**	**705.272**	**563.590**	**129.416**	**693.006**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)**	**(II-f)**	**71.602**	**-**	**71.602**	**86.659**	**-**	**86.659**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		92.862	-	92.862	113.035	-	113.035
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		21.260	-	21.260	26.376	-	26.376
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(II-g)**	**427.424**	**115.017**	**542.441**	**111.480**	**108.371**	**219.851**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		265.324	-	265.324	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		162.100	115.017	277.117	111.480	108.371	219.851
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**(II-h)**	**1.025.501**	**332.894**	**1.358.395**	**769.254**	**307.920**	**1.077.174**
12.1	Genel Karşılıklar		762.984	331.392	1.094.376	484.162	307.685	791.847
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		82.898	-	82.898	75.412	-	75.412
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		179.619	1.502	181.121	209.680	235	209.915
XIII.	**VERGİ BORCU**	**(II-i)**	**544.043**	**740**	**544.783**	**237.767**	**794**	**238.561**
13.1	Cari Vergi Borcu		544.043	740	544.783	237.767	794	238.561
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**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(II-j)**	**19.923.213**	**204.958**	**20.128.171**	**17.684.727**	**(130.467)**	**17.554.260**
16.1	Ödenmiş Sermaye		4.000.000	-	4.000.000	4.000.000	-	4.000.000
16.2	Sermaye Yedekleri		3.730.620	204.958	3.935.578	2.943.458	(130.467)	2.812.991
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		1.700.000	-	1.700.000	1.700.000	-	1.700.000
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları	**(II-k)**	693.190	255.468	948.658	(106.126)	(78.181)	(184.307)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		47.106	-	47.106	47.106	-	47.106
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		236	-	236	236	-	236
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(115.804)	(50.510)	(166.314)	(103.650)	(52.286)	(155.936)
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		1.405.892	-	1.405.892	1.405.892	-	1.405.892
16.3	Kâr Yedekleri		10.322.674	-	10.322.674	8.346.742	-	8.346.742
16.3.1	Yasal Yedekler		1.181.252	-	1.181.252	1.102.219	-	1.102.219
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		9.044.421	-	9.044.421	7.244.523	-	7.244.523
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		97.001	-	97.001	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		1.869.919	-	1.869.919	2.394.527	-	2.394.527
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kârı / Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kârı / Zararı		1.869.919	-	1.869.919	2.394.527	-	2.394.527
	PASİF TOPLAMI		**86.184.335**	**64.057.127**	**150.241.462**	**72.961.849**	**60.589.984**	**133.551.833**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.
II. 30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU
(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2011)	CARİ DÖNEM (01/07-30/09/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07-30/09/2011)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(III-a)**	**8.435.750**	**6.520.973**	**2.898.477**	**2.304.288**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	**(III-a-1)**	5.211.006	3.644.941	1.906.614	1.353.366
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	**(III-a-2)**	4.475	5.648	1.414	2.384
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		31.765	-	2.282	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	**(III-a-3)**	3.185.643	2.867.043	987.246	947.166
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		35.209	162.580	16.736	79.432
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		2.733.303	2.285.486	836.907	740.842
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		417.131	418.977	133.603	126.892
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		2.861	3.341	921	1.372
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(III-b)**	**4.727.229**	**3.682.758**	**1.522.756**	**1.378.957**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	**(III-b-4)**	3.658.645	2.802.011	1.203.392	1.039.352
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	**(III-b-1)**	233.331	170.863	73.549	68.105
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		509.804	526.123	131.262	197.425
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	**(III-b-3)**	304.979	169.757	106.467	69.181
2.5	Diğer Faiz Giderleri		20.470	14.004	8.086	4.894
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**3.708.521**	**2.838.215**	**1.375.721**	**925.331**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**1.263.470**	**1.170.628**	**421.948**	**374.938**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.514.601	1.380.484	503.878	453.020
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		65.675	47.309	21.657	17.252
4.1.2	Diğer		1.448.926	1.333.175	482.221	435.768
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		251.131	209.856	81.930	78.082
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		234	218	82	57
4.2.2	Diğer		250.897	209.638	81.848	78.025
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**55.743**	**50.479**	**-**	**588**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	**(III-c)**	**35.754**	**69.638**	**167.737**	**(53.659)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		773.252	461.730	376.437	80.390
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1.289.301)	(96.314)	(359.379)	138.205
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		551.803	(295.778)	150.679	(272.254)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(III-d)**	**273.799**	**461.168**	**56.284**	**105.552**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**5.337.287**	**4.590.128**	**2.021.690**	**1.352.750**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**(III-e)**	**787.897**	**501.709**	**276.346**	**174.839**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(III-f)**	**2.116.124**	**1.791.168**	**741.495**	**593.598**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**2.433.266**	**2.297.251**	**1.003.849**	**584.313**
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)**		**2.433.266**	**2.297.251**	**1.003.849**	**584.313**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(III-g)**	**563.347**	**452.990**	**224.646**	**124.459**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		666.235	448.442	255.543	85.149
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(102.888)	4.548	(30.897)	39.310
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**1.869.919**	**1.844.261**	**779.203**	**459.854**
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 Kârları		-	-	-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**	**-**	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		**-**	**-**	**-**	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**	**-**	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		**-**	**-**	**-**	-
XXIII.	**NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)**	**(III-h)**	**1.869.919**	**1.844.261**	**779.203**	**459.854**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)		0,00467	0,00461	0,00195	0,00115

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.
III. 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (30/09/2012) TP	YP	TOPLAM	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011) TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**366.465.903**	**84.980.117**	**451.446.020**	**150.530.284**	**70.138.063**	**220.668.347**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(IV-2,3)**	**6.957.696**	**10.648.627**	**17.606.323**	**5.507.730**	**9.127.316**	**14.635.046**
1,1	Teminat Mektupları		6.088.323	4.951.742	11.040.065	4.859.047	4.197.218	9.056.265
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		274.570	794.577	1.069.147	171.069	824.022	995.091
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	2.533.016	2.533.016	-	606.678	606.678
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		5.813.753	1.624.149	7.437.902	4.687.978	2.766.518	7.454.496
1.2	Banka Kredileri		15	74.209	74.224	15	120.736	120.751
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		15	74.209	74.224	15	120.736	120.751
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		10.590	4.248.896	4.259.486	2.229	4.164.071	4.166.300
1.3.1	Belgeli Akreditifler		10.590	3.620.979	3.631.569	2.229	3.515.243	3.517.472
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	627.917	627.917	-	648.828	648.828
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		-	13.051	13.051	-	13.384	13.384
1.8	Diğer Garantilerimizden		14.011	1.331.686	1.345.697	8.082	624.373	632.455
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		844.757	29.043	873.800	638.357	7.534	645.891
II.	**TAAHHÜTLER**	**(IV-1)**	**338.144.289**	**10.962.343**	**349.106.632**	**121.580.284**	**6.062.760**	**127.643.044**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		31.099.965	10.962.343	42.062.308	26.537.015	6.062.760	32.599.775
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		2.336.159	6.268.679	8.604.838	2.236.712	2.763.942	5.000.654
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	1.000	-	1.000
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		1.150.592	1.091.264	2.241.856	1.227.899	1.488.873	2.716.772
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		4.644.711	-	4.644.711	4.291.376	-	4.291.376
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		691	-	691	726	-	726
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		16.894.636	-	16.894.636	13.718.870	-	13.718.870
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		69.001	-	69.001	76.093	-	76.093
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		6.004.175	3.602.400	9.606.575	4.984.339	1.809.945	6.794.284
2.2	Cayılabilir Taahhütler		307.044.324	-	307.044.324	95.043.269	-	95.043.269
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		307.044.324	-	307.044.324	95.043.269	-	95.043.269
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**21.363.918**	**63.369.147**	**84.733.065**	**23.442.270**	**54.947.987**	**78.390.257**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		4.941.950	3.985.454	8.927.404	3.330.000	1.227.785	4.557.785
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		2.379.950	2.320.947	4.700.897	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		2.562.000	1.664.507	4.226.507	3.330.000	1.227.785	4.557.785
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		16.421.968	59.383.693	75.805.661	20.112.270	53.720.202	73.832.472
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2.013.098	3.127.461	5.140.559	1.298.873	3.204.836	4.503.709
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		776.078	1.779.755	2.555.833	589.840	1.653.545	2.243.385
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.237.020	1.347.706	2.584.726	709.033	1.551.291	2.260.324
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		7.375.898	37.774.169	45.150.067	13.263.549	37.747.648	51.011.197
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		827.415	8.572.195	9.399.610	347.780	16.285.524	16.633.304
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		5.429.317	3.994.832	9.424.149	11.756.603	4.661.330	16.417.933
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		559.583	12.603.571	13.163.154	579.583	8.400.397	8.979.980
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		559.583	12.603.571	13.163.154	579.583	8.400.397	8.979.980
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		5.949.012	16.645.913	22.594.925	2.988.723	11.720.918	14.709.641
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		2.798.841	4.001.186	6.800.027	1.379.671	2.056.402	3.436.073
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		2.900.501	3.900.690	6.801.191	1.482.974	1.960.110	3.443.084
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	4.470.177	4.470.177	-	3.852.203	3.852.203
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		197.810	4.273.860	4.471.670	-	3.852.203	3.852.203
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		25.930	-	25.930	63.039	-	63.039
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		25.930	-	25.930	63.039	-	63.039
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		1.083.960	1.836.150	2.920.110	2.561.125	1.046.800	3.607.925
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**292.473.034**	**87.799.340**	**380.272.374**	**212.236.927**	**80.129.509**	**292.366.436**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**35.291.515**	**3.452.757**	**38.744.272**	**26.597.287**	**4.867.397**	**31.464.684**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		3.004.119	-	3.004.119	3.705.987	-	3.705.987
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		22.947.714	623.924	23.571.638	16.836.024	930.711	17.766.735
4.3	Tahsile Alınan Çekler		7.271.825	2.526	7.274.351	4.435.889	1.481	4.437.370
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1.894.121	791.094	2.685.215	1.410.912	738.022	2.148.934
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		173.736	2.035.213	2.208.949	208.475	3.197.183	3.405.658
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**64.487.904**	**32.850.638**	**97.338.542**	**49.232.746**	**28.558.151**	**77.790.897**
5.1	Menkul Kıymetler		3.805.106	3.432.221	7.237.327	2.481.082	1.734.421	4.215.503
5.2	Teminat Senetleri		717.430	28.060	745.490	699.951	10.470	710.421
5.3	Emtia		-	3.933	3.933	-	12.752	12.752
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		29.788.716	20.884.067	50.672.783	25.007.171	21.302.531	46.309.702
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		30.176.652	8.502.357	38.679.009	21.044.542	5.497.977	26.542.519
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**192.693.615**	**51.495.945**	**244.189.560**	**136.406.894**	**46.703.961**	**183.110.855**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**658.938.937**	**172.779.457**	**831.718.394**	**362.767.211**	**150.267.572**	**513.034.783**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.

IV. 30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	CARİ DÖNEM (30/09/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2011)
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**2.181.064**	**(1.534.912)**
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)**	**(89.463)**	**(92.630)**
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 VERGİ**	**(418.320)**	**325.508**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**1.673.281**	**(1.302.034)**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**(550.694)**	**(181.506)**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	(596.220)	(318.325)
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	61.192	135.837
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	(15.666)	982
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**1.122.587**	**(1.483.540)**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.

V. 30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı (*)	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul 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.	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2011)																	
I.	Dönem Başı Bakiyesi		4.000.000	1.405.892	1.700.000	-	922.330	-	5.182.690	-	2.856.529	-	1.786.604	2.919	-	(291.829)	-	17.565.135
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkis		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	**(II-j)**	4.000.000	1.405.892	1.700.000	-	922.330	-	5.182.690	-	2.856.529	-	1.786.604	2.919	-	(291.829)	-	17.565.135
	Dönem İçindeki Değişimler																	
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.545.273)	-	-	-	-	(1.545.273)
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61.733	-	61.733
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçl		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61.733	-	61.733
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçl		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	236	-	-	236
X.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkis		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Fark		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	1.844.261	-	-	-	-	-	-	1.844.261
XX.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	179.889	-	2.061.833	-	(2.856.529)	-	-	44.187	-	-	-	(570.620)
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(570.620)	-	-	-	-	-	-	(570.620)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	179.889	-	2.061.833	-	(2.285.909)	-	-	44.187	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		**4.000.000**	**1.405.892**	**1.700.000**	**-**	**1.102.219**	**-**	**7.244.523**	**-**	**1.844.261**	**-**	**241.331**	**47.106**	**236**	**(230.096)**	**-**	**17.355.472**
	CARİ DÖNEM (30/09/2012)																	
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		4.000.000	1.405.892	1.700.000	-	1.102.219	-	7.244.523	-	2.394.527	-	(184.307)	47.106	236	(155.936)	-	17.554.260
	Dönem İçindeki Değişimler																	
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	**(II-k)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.132.965	-	-	-	-	1.132.965
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10.378)	-	(10.378)
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçl		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10.378)	-	(10.378)
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçl		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 Etkis		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 Fark		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	(17.593)	17.593	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	1.869.919	-	-	-	-	-	-	1.869.919
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	79.033	-	1.817.491	79.408	(2.394.527)	-	-	-	-	-	-	(418.595)
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(418.595)	-	-	-	-	-	-	(418.595)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	79.033	-	1.817.491	79.408	(1.975.932)	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		**4.000.000**	**1.405.892**	**1.700.000**	**-**	**1.181.252**	**-**	**9.044.421**	**97.001**	**1.869.919**	**-**	**948.658**	**47.106**	**236**	**(166.314)**	**-**	**20.128.171**

(*) "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı" kolonunda gösterilen tutarlar finansal tablolarda "Diğer Sermaye Yedekleri" altında gösterilmektedir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.

VI. 30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (30/09/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2011)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		4.230.386	1.573.934
1.1.1	Alınan Faizler		8.883.368	6.450.436
1.1.2	Ödenen Faizler		(4.632.775)	(3.536.175)
1.1.3	Alınan Temettüler		55.743	50.479
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.667.477	1.414.440
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		34.732	260.409
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		206.396	274.686
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1.885.477)	(1.585.432)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(670.380)	(425.384)
1.1.9	Diğer		571.302	(1.329.525)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(2.223.665)	(7.225.793)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış)/Azalış		121.259	295.664
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(435.182)	428.450
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(15.353.143)	(15.431.242)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış		678.366	(10.688.328)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		6.049.920	6.326.608
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		9.897.517	5.507.845
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		(3.371.071)	5.343.396
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		188.669	991.814
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		2.006.721	(5.651.859)
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(1.164.711)	4.944.613
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		397.383	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(117.274)	(57.383)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		41.176	145.053
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(21.199.090)	(30.810.684)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		18.608.079	33.617.126
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan / İtfa Olan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		1.096.193	1.996.980
2.9	Diğer		8.822	53.521
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullanılan) Net Nakit		(241.531)	940.703
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		192.121	1.520.652
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(418.595)	(570.620)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(15.057)	(9.329)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(134.590)	292.033
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		465.889	525.490
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**(V)**	3.056.550	1.870.380
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**(V)**	3.522.439	2.395.870

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Yönetmelikler'den Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış olan TMS ve TFRS değişikliklerinden, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir. Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar standardının etkisini değerlendirmektedir.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXVIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın temel faaliyet alanı bireysel bankacılık, ticari ve KOBİ bankacılığı, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri (Hazine işlemleri) ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır. Banka, faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları yoğun olarak kullanmaktadır. Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte ve bu yolla topladığı kaynakları yüksek getirisi olan ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmektedir. Mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar ve yurtdışı finansal kurumlardan sağlanan, genelde orta ve uzun vadeli kredilerdir. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Banka'nın likidite riski, faiz oranı riski, döviz kuru riski ve kredi riskini belli sınırlar dahilinde tutmak, aynı zamanda kârlılığı artırmak ve Banka'nın özkaynaklarını güçlendirmektir. Banka'nın aktif-pasif yönetimi "Aktif-Pasif Komitesi ("APKO")" tarafından Banka Üst Düzey Risk Komitesi'nce belirtilen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

Banka yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran riskten korunma yapılandırmalarıyla ve çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamaktadır ve kontrol etmektedir.

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif hesaplar bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmişlerdir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir. Elde etme maliyeti esasına göre muhasebeleştirilen parasal olmayan kalemlerden yabancı para bağlı ortaklıklar ise elde etme tarihindeki döviz kurlarıyla Türk parasına çevrilerek finansal tablolarda taşınmaktadır.

Banka ayrıca yurtdışındaki yatırımlarına ilişkin kur riskinden korunma amacıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma işlemi uygulamaktadır. Söz konusu gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde riskten korunan kaleme ilişkin gerçeğe uygun değer değişimleri korunma işlemi etkin olduğu sürece gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,7847 TL, Euro kur değeri 2,3085 TL ve Yen kur değeri 2,2996 TL'dir.

III. İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER:

Konsolide olmayan finansal tablolarda iştirak ve bağlı ortaklıklar "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 39") göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem gören ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilen bağlı ortaklıklar, gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmiş, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen iştirak ve bağlı ortaklıklar, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, çapraz para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Banka'nın türev ürünleri TMS 39 gereğince "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak TMS 39 kapsamında bunlar "Alım satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar" veya "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar" içinde, negatif olması durumunda ise "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar" veya "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar" içinde gösterilmektedir. Alım satım amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Banka, faiz swapları ve çapraz para swapları ile Türk parası ve yabancı para değişken faizli finansal borçlarından kaynaklanan nakit akış riskinden korunmaktadır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları" hesabında, etkin olmayan kısmı ise gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının (faiz giderlerinin) gelir tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka ayrıca çapraz para swapları ile Türk parası sabit faizli finansal varlıklarından ve yabancı para finansal borçlarından kaynaklanan gerçeğe uygun değer riskinden korunmaktadır. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma

muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosunda muhasebeleşmektedir. Riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik korunma işlemi etkin olduğu sürece TL sabit faizli konut kredileri için bilançoda ilgili varlık ile birlikte gösterilirken TL sabit faizli satılmaya hazır finansal varlıklar için özkaynaktan gelir tablosuna sınıflama yapılmaktadır.

Riskten korunma ilişkilerinin başlangıcında ileriye dönük, her raporlama dönemi sonunda ise ileriye ve geriye dönük olarak etkinlik testleri "Tutarsal dengeleme yöntemi" ("Dollar off-set yöntemi") ile yapılmaktadır. Bu yönteme göre, finansal riskten korunma ilişkisinin başladığı tarih ile her raporlama dönemi sonu arasında riskten korunma konusu kalemde oluşan değer değişimi ile riskten korunma aracında oluşan değer değişimi karşılaştırılmakta ve riskten korunma ilişkisinin etkinlik rasyosu hesaplanmaktadır. Riskten korunma aracı ve riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde ise, piyasada ilgili türev işlemlerin değerlemesinde kullanılan getiri eğrileri kullanılmaktadır. Hesaplanan etkinlik rasyosu TMS 39 kuralları çerçevesinde değerlendirilerek riskten korunma muhasebeleştirilmesi esasları uygulanmaktadır.

Riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması nedeniyle riskten korunma muhasebesinin devam etmemesi durumunda;

- Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında önceden özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kazanç ya da kayıplar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe,
- Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan düzeltmeler portföy bazında yapılan işlemlerde vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle birebir eşleştirme yoluyla yapılan işlemlerde etkin faiz yöntemiyle

kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

TMS 39 uyarınca finansal riskten korunma stratejisinin bir parçası olması durumunda bir finansal riskten korunma aracının yenilenmesi veya bir başka finansal riskten korunma aracına aktarılması, riskten korunma ilişkisini ortadan kaldırmamaktadır.

Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kâr veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve TMS 39'a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir. Esas sözleşme ile söz konusu saklı türev ürününün yakından ilişkili olması halinde ise saklı türev ürün esas sözleşmeden ayrıştırılmadan esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir.

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve o tarihe kadar kaydedilmiş olan reeskont tutarlarını iptal ederek tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak kaydetmemektedir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre esas olarak tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili

varlıkların Banka yönetimi tarafından satınalma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Bu kategorinin iki alt kategorisi bulunmaktadır: "Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar" ile ilk kayda alınma sırasında "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar".

Alım satım amaçlı finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Üçüncü Bölüm IV no'lu dipnotta türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar "Kredi ve alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" dışında kalan ve türev finansal araç olmayan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değerle değerlenmektedir. Satılmaya hazır borçlanma senetlerinin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmiş, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

c. Kredi ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar, türev finansal araç olmayan ve alım satım amaçlı, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan veya satılmaya hazır olarak tanımlanmayan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların

Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabında yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

d. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve "Krediler ve alacaklar" tanımının dışında kalan ve ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan veya satılmaya hazır olarak tanımlanmayan ve türev finansal araç olmayan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyet bedeli" ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

Banka'nın satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymet portföylerinde 6 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususu her bilanço döneminde değerlendirilir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır.

Finansal araçların gelecekte beklenen nakit akışlarının "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa gerçeğe uygun değerine göre muhasebeleştirilen tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal aracın zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal araçların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir. Kredi ve alacaklar değer düşüklüğüne ilişkin açıklama VII-c no'lu dipnotta yer almaktadır.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması, veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Alım satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo

anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR:

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri dikkate alınarak 3-5 yıl arasında doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Büro makina, mobilya mefruşat ve taşıtlar	5 yıl

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 ayrılmıştır.

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Rekabet Kurulu'nun 02.11.2011 tarih, 11-55/1438 - M sayılı kararıyla, Akbank T.A.Ş.'nin de aralarında bulunduğu 12 banka ve finansal hizmetler konusunda faaliyet gösteren 2 firma hakkında, 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un rekabeti kısıtlayıcı anlaşmalar, uyumlu eylemler ve teşebbüs birliği kararlarına ilişkin 4. maddesinde yasaklanmış olan davranışları gerçekleştirip gerçekleştirmediklerinin tespiti amacıyla başlattığı soruşturma süreci halen devam etmekte olup, finansal tabloları etkileyen bir hususun bulunmayacağı öngörülmektedir.

XVI. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları:

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

b. Emeklilik Hakları:

Banka çalışanları 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan "Akbank T.A.Ş. Tekaüt Sandığı Vakfı ("Tekaüt Sandığı")"nın üyesidir. Tekaüt Sandığı'nın teknik mali tabloları Sigorta Murakebe Kanunu'nun 38'inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından yılsonları itibarıyla denetlenmektedir.

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.

19 Haziran 2008 tarihinde ana muhalefet partisinin, Yeni Kanun'un sandıkların SGK'ya devredilmesini de içeren bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğünün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesi'ne yapmış olduğu başvuru, Anayasa Mahkemesi'nin 30 Mart 2011 tarihli toplantısında alınan karar ile reddedilmiş olup, gerekçeli karar 28 Aralık 2011 tarih ve 28156 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

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 8 Mayıs 2011 tarihine kadar tamamlanacağı belirtilmekte idi. 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bakanlar Kurulu'nun kararı ile söz konusu devir sürecinin 2 yıl uzatılmasına karar verilmiştir. Buna göre devrin 8 Mayıs 2013 tarihine kadar tamamlanması gerekmektedir. 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununun geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki değişiklik ile de Bakanlar Kurulu'na verilmiş olan 2 yıl erteleme yetkisi 4 yıla çıkartılmıştır.

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 Tekaüt Sandığı'nın, devre esas yükümlülükleri için yukarıda izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak; vakıf senedinde bulunmasına rağmen devir sonrasında SGK tarafından karşılanmayacak sosyal haklar ve ödemeleri için TMS 19'a uygun olarak hazırlanan yukarıda birinci paragrafta belirtilen çerçevede denetlenmiş 31 Aralık 2011 tarihli teknik bilanço raporuna göre karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Banka'nın, Tekaüt Sandığı'ndan yapılan geri ödemeler veya 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 Tekaüt Sandığı'nın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve Banka'ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Cari Vergi:

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı % 20'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri % 15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden % 20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların % 75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

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

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

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

b. Ertelenmiş Vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden, diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir.

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

2012 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Aval ve kabuller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

a. Hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği (aynı işletmenin diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere) işletme faaliyetlerinde bulunan,

b. Faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlerine ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve ,

c. Hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısmıdır.

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm IX no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin % 20'sine erişene kadar kârdan % 5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin % 5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden % 10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin % 50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 30 Mart 2012 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2011 yılı faaliyetlerinden sağlanan 2.394.527 TL tutarındaki konsolide olmayan net kârın 418.595 TL'sinin Banka Ortakları ile Yönetim Kurulu Başkan ve Üyelerine nakit brüt temettü olarak ödenmesine, 79.408 TL'sinin diğer kâr yedeklerine aktarılmasına, 79.033 TL'sinin yasal yedekler ve 1.817.491 TL'sinin olağanüstü yedekler olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

XXV. HİSSE BAŞINA KAZANÇ:

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	**Önceki Dönem 30 Eylül 2011**
Net Dönem Kârı	1.869.919	1.844.261
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	400.000.000	400.000.000
Hisse Başına Kâr (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**0,00467**	**0,00461**

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile artırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç

edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

2012 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2011: (-)).

XXVI. İLİŞKİLİ TARAFLAR:

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Banka üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VI no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR:

Nakit akım tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile hisse senetleri dışındaki menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

XXVIII. SINIFLANDIRMALAR:

30 Eylül 2012 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 30 Eylül 2011 tarihli özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablosu ve nakit akış tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. 1 Temmuz 2012 tarihi itibariyle yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e (Basel II) göre hesaplanan Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı % 17,08'dir. Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

b. Sermaye yeterliliği standart oranı, 28 Haziran 2012 tarihinde 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibariyle yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ve "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Sermaye yeterliliği standart oranı, kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk için gerekli sermaye yükümlülüklerinin toplamı üzerinden hesaplanmaktadır. Kredi riski, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına tabi tutulması ve risk azaltım tekniklerinin uygulanması ile hesaplanırken, piyasa riski için standart metot ve operasyonel risk için temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır.

Aşağıdaki tablolarda Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden risk ağırlıklı varlıklarının ayrıntıları ve özkaynak hesaplaması yer almaktadır.

c. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları								
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	1250%
Kredi Riskine Esas Tutar	**-**	**-**	**1.351.054**	**6.680.382**	**21.174.096**	**65.762.119**	**4.000.724**	**10.341.722**	**-**
Risk Sınıfları:									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	46.172.014	-	168.831	-	-	9.764.806	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	44	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	25.815	-	-	-
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	784.997	-	6.472.138	4.797.762	-	2.508.271	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	5.958	-	-	-	-	50.820.971	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	28.232.128	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	8.562.957	-	617.526	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	92.850	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	2.667.149	5.170.861	-
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	-	-	-	-	-	219.207	-	-	-
Diğer alacaklar	1.078.184	-	114.303	-	-	1.712.673	-	-	-

d. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	8.744.808
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	135.245
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	820.701
Özkaynak	20.714.838
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	17,08

e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011 (*)
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	4.000.000	4.000.000
Nominal Sermaye	4.000.000	4.000.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	1.405.892	1.405.892
Hisse Senedi İhraç Primleri	1.700.000	1.700.000
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek Akçeler	10.225.673	8.346.742
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Diğer Kâr Yedekleri	97.001	-
Kâr	1.869.919	2.394.527
Net Dönem Kârı	1.869.919	2.394.527
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	47.106	47.106
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	36.764	46.548
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	112.126	100.562
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**19.196.701**	**17.747.157**

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011 (*)
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	1.094.376	791.847
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değ. Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	236	236
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	426.897	(184.307)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**1.521.509**	**607.776**
SERMAYE	**20.718.210**	**18.354.933**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**3.372**	**4.964**
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı 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	264	1.076
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	3.108	3.888
TOPLAM ÖZKAYNAK	**20.714.838**	**18.349.969**

(*) 28 Haziran 2012 tarihinde 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"i ile değişen yukarıdaki tablonun önceki dönem bakiyelerinde, cari dönem sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla, bazı sınıflama işlemleri yapılmış olup toplam özkaynak bakiyesinde değişiklik olmamıştır.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Kredi riski, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafların yükümlülüklerini yerine getirememe riskidir. Banka kredilendirme işlemlerinde kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitlerin ötesinde kredi tahsisi yapmamaktadır. Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için ürün bazında ayrı ayrı belirlenmektedir. Kredi limitleri belirlenirken müşterilerin mali gücü, ticari kapasiteleri, sektörleri, coğrafi bölgeleri, sermaye yapıları gibi bir çok kriter bir arada değerlendirilmektedir. Müşterilerin mali yapılarının incelenmesi, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgilere dayanılarak yapılmaktadır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin mali bilgilerinde ve faaliyetlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha önce belirlenen kredi limitleri sürekli olarak revize edilmektedir. Kredi limitleri için müşteri bazında belirlenen çeşit ve tutarda teminatlar sağlanmaktadır.

Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sürekli olarak kontrol edilmektedir.

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

c. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 1.094.376 TL'dir (31 Aralık 2011: 791.847 TL).

III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Piyasa riskinin yönetilmesine ilişkin risk ilkeleri, politikaları ve risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta, düzenli olarak gözden geçilirmekte, Banka üst yönetimi tarafından da uygulanmaktadır. Banka piyasa riskine, döviz kurları, faiz oranları ve hisse senetlerinin piyasa fiyatlarında meydana gelebilecek hareketler sonucu maruz kalmaktadır. Kur riski ile faiz oranı riskleri piyasa riskini oluşturan en önemli iki bileşen olarak değerlendirmektedir.

Piyasa riski "içsel model" ve "standart metot" olmak üzere iki ayrı yöntem ile ölçülmektedir. İçsel model'e göre piyasa riski, değişik risk faktörlerini dikkate alan Riske Maruz Değer ("RMD") yaklaşımıyla ölçülmektedir. RMD hesaplamalarında, varyans-kovaryans, tarihsel benzetim ve Monte Carlo simülasyonu metotları kullanılmaktadır. Kullanılan yazılım ileri verim eğrisi ve volatilite modelleri ile hesaplamalar yapabilmektedir. RMD modeli, % 99 güven aralığı ve 10 günlük elde tutma süresi varsayımlarına dayanmaktadır. RMD analizleri günlük olarak yapılmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır. Alım-satım amaçlı işlemlerde risk ve limit yönetimi aracı olarak da RMD kullanılmaktadır. Limitler piyasa koşullarına göre sürekli olarak gözden geçirilmekte olup, belirlenen limitlerin uygulanması yetki sınırlandırmalarına tabi tutulmakta ve böylece kontrol etkinliği artırılmaktadır. RMD analizleri, senaryo analizleri ve stres testleri ile desteklenerek beklenmedik ve gerçekleşme olasılığı düşük ancak etkisi büyük olayların ve piyasalardaki dalgalanmaların etkilerini de göz önünde bulundurmaktadır. Model çıktılarının geriye dönük testleri düzenli olarak yapılmaktadır. Yasal raporlama için ise standart metot kullanılmaktadır.

Aşağıdaki tabloda, 28 Haziran 2012 tarihinde 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"' İkinci Kısım İkinci Bölüm'de yer alan Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması'na ilişkin esaslar uyarınca, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarına yer verilmiştir.

a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	26.217
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	104.525
(III) Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(IV) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	742
(VIII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	3.762
(IX) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(X) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	135.245
(XI) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x IX) ya da (12,5 x X)	1.690.566

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark "YP net genel pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski). Banka kur riskine maruz tutarı Üst Düzey Risk Komitesi tarafından belirlenen limitler içerisinde tutmaktadır. Üst Düzey Risk Komitesi genel ekonomik durum ve piyasalardaki gelişmelere göre risk limitlerini sürekli olarak gözden geçirmekte ve gerekli hallerde yeni limitler belirlemektedir.

Söz konusu limitler hem YP net genel pozisyon için hem de bu pozisyon içindeki çapraz kur riski için ayrı ayrı belirlenmekte ve takip edilmektedir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de gerektiğinde kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

	USD	**Euro**	**Yen**
Bilanço değerleme kuru	1,7847 TL	2,3085 TL	2,2996 TL
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,7548 TL	2,2544 TL	2,2514 TL
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,7572 TL	2,2573 TL	2,2519 TL
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,7538 TL	2,2722 TL	2,2449 TL
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,7631 TL	2,2762 TL	2,2560 TL
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,7595 TL	2,2884 TL	2,2439 TL

Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

USD : 1,7662 TL
Euro : 2,2489 TL
Yen : 2,2485 TL

31 Aralık 2011 itibarıyla;

	USD	**Euro**	**Yen**
Bilanço değerleme kuru	1,8889 TL	2,4439 TL	2,4385 TL

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: (Bin TL)

Aşağıdaki tablo Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil, Türk Parası olarak gösterilmektedir. Yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise dövize endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır. "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince, aktifte Türev Finansal Araçlar Kur Gelir Reeskontları ile Peşin Ödenmiş Giderler, pasifte ise Genel Karşılıklar, Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları, Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar ile Özkaynaklar kur riski hesaplanmasında dikkate alınmamaktadır. Bu nedenle aşağıdaki tabloda gösterilen yabancı para aktif pasif toplamları ile bilançoda görülenler arasında farklar bulunmaktadır. Finansal ve ekonomik anlamda Banka'nın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir.

Cari Dönem-30 Eylül 2012	**EURO**	**USD**	**Diğer YP (*)**	**Toplam**
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	5.373.016	4.876.611	1.500.550	**11.750.177**
Bankalar	1.063.689	1.703.885	67.669	**2.835.243**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	157	2.685	-	**2.842**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	**-**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	2.507.425	7.231.344	-	**9.738.769**
Krediler	8.569.490	22.011.583	71.924	**30.652.997**
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	388.123	2.243	-	**390.366**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	**-**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	**-**
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	1.812	-	**1.812**
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	89	-	**89**
Diğer Varlıklar	1.556	25.247	495	**27.298**
Toplam Varlıklar	**17.903.456**	**35.855.499**	**1.640.638**	**55.399.593**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.639.156	4.931.608	687.890	**8.258.654**
Döviz Tevdiat Hesabı (***)	10.076.050	15.790.728	1.600.050	**27.466.828**
Para Piyasalarına Borçlar	224.643	10.497.545	-	**10.722.188**
Alınan Krediler	4.574.701	9.033.920	36.817	**13.645.438**
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	2.572.513	-	**2.572.513**
Muhtelif Borçlar	11.388	160.720	8.453	**180.561**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	**-**
Diğer Yükümlülükler	105.452	60.349	2.810	**168.611**
Toplam Yükümlülükler	**17.631.390**	**43.047.383**	**2.336.020**	**63.014.793**
Net Bilanço Pozisyonu	**272.066**	**(7.191.884)**	**(695.382)**	**(7.615.200)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu (**)	**(71.561)**	**7.584.192**	**702.773**	**8.215.404**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3.690.621	15.070.895	1.749.048	**20.510.564**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3.762.182	7.486.703	1.046.275	**12.295.160**
Gayrinakdi Krediler	3.311.660	7.074.508	262.459	**10.648.627**
Önceki Dönem - 31 Aralık 2011				
Toplam Varlıklar	12.753.783	35.294.736	651.419	**48.699.938**
Toplam Yükümlülükler	14.922.679	43.492.283	1.538.654	**59.953.616**
Net Bilanço Pozisyonu	(2.168.896)	(8.197.547)	(887.235)	**(11.253.678)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu (**)	2.011.721	8.362.326	888.479	**11.262.526**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	4.125.135	15.583.036	1.611.247	**21.319.418**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2.113.414	7.220.710	722.768	**10.056.892**
Gayrinakdi Krediler	2.156.054	6.662.753	308.509	**9.127.316**

(*) Diğer YP altında gösterilen 1.640.638 TL (31 Aralık 2011: 651.419 TL) tutarındaki toplam varlıkların 57.177 TL'si İngiliz Sterlini (31 Aralık 2011: 49.284 TL), 38.587 TL'si İsviçre Frangı (31 Aralık 2011: 59.974 TL), 25.349 TL'si Japon Yeni'dir (31 Aralık 2011: 24.371 TL). 2.336.020 TL (31 Aralık 2011: 1.538.654 TL) tutarındaki toplam yükümlülüklerin 900.018 TL'si İngiliz Sterlini (31 Aralık 2011: 805.735 TL), 384.450 TL'si İsviçre Frangı (31 Aralık 2011: 412.469 TL), 23.573 TL'si Japon Yeni'dir (31 Aralık 2011: 62.717 TL).

(**) Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir. Finansal tablolarda "Vadeli aktif değer alım taahhütleri" kalemi altında gösterilen spot döviz alım/satım işlemleri "Net nazım pozisyonu"na dahil edilmiştir.

(***) Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP kalemi içinde 755.109 TL tutarında vadesiz kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

Banka'nın yabancı para pozisyon riski önemsiz seviyede olduğu için kur değişimlerinin Banka'nın mali tabloları üzerinde önemli etkisi bulunmamaktadır.

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "Faiz oranı riski" olarak tanımlanmaktadır. Banka Üst Düzey Risk Komitesi bilanço içi ve bilanço dışı aktif ve pasif kalemlerin faiz duyarlılıkları ile ilgili limitler belirlemektedir. Faiz duyarlılığı haftalık olarak ölçülmekte ve raporlanmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

Banka faiz oranı riskine karşı portföy bazında stratejiler uygulamaktadır. Bu stratejiler ile piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın kârlılığı, finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki etkileri azaltılmaktadır. Portföy ve vadeler bazında sabit faiz veya değişken faiz uygulaması, değişken faiz uygulamasındaki sabit marjın uygun büyüklükte olması, kısa ve uzun vadeli pozisyonların faiz yapılandırılmasının farklılaştırılması ve faiz riskinin sınırlandırılması amacıyla türev sözleşmelerin kullanılması gibi temel yöntemler dinamik bir şekilde uygulanmaktadır.

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem - 30 Eylül 2012	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-	-	13.341.360	**13.341.360**
Bankalar	598.891	218.002	62.471	-	-	2.017.997	**2.897.361**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	85.074	243.421	158.952	43.478	20.581	1	**551.507**
Para Piyasalarından Alacaklar	960.737	-	-	-	-	-	**960.737**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	5.760.998	6.535.108	10.458.986	10.054.827	8.072.378	225.735	**41.108.032**
Krediler	29.816.892	15.494.982	22.010.412	15.256.597	2.719.004	92.850	**85.390.737**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	211.202	1.311.489	2.068.652	-	-	-	**3.591.343**
Diğer Varlıklar	356.197	-	-	-	-	2.044.188	**2.400.385**
Toplam Varlıklar	**37.789.991**	**23.803.002**	**34.759.473**	**25.354.902**	**10.811.963**	**17.722.131**	**150.241.462**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	8.337.940	3.347.779	317.811	-	-	383.768	**12.387.298**
Diğer Mevduat	51.285.146	6.726.331	3.086.299	279.604	-	11.901.747	**73.279.127**
Para Piyasalarına Borçlar	11.343.354	1.000.849	3.222.243	1.106.716	2.725.957	-	**19.399.119**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2.631.031	**2.631.031**
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	455.992	1.101.560	519.830	1.752.855	819.658	-	**4.649.895**
Alınan Krediler	733.180	9.926.067	2.852.824	434.744	-	-	**13.946.815**
Diğer Yükümlülükler (*)	291.374	483.370	462.458	185.145	45.831	22.479.999	**23.948.177**
Toplam Yükümlülükler	**72.446.986**	**22.585.956**	**10.461.465**	**3.759.064**	**3.591.446**	**37.396.545**	**150.241.462**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	1.217.046	24.298.008	21.595.838	7.220.517	-	**54.331.409**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(34.656.995)	-	-	-	-	(19.674.414)	**(54.331.409)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1.678.159	2.829.565	2.402.580	-	-	-	**6.910.304**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(3.410.025)	(3.712.478)	-	**(7.122.503)**
Toplam Pozisyon	**(32.978.836)**	**4.046.611**	**26.700.588**	**18.185.813**	**3.508.039**	**(19.674.414)**	**(212.199)**

(*) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2011	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-	-	13.876.426	**13.876.426**
Bankalar	1.183.777	189.592	2.110	-	-	1.443.294	**2.818.773**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	230.378	245.285	328.004	138.906	17.638	44	**960.255**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	2.611.178	6.053.989	13.061.042	12.945.960	3.008.065	191.720	**37.871.954**
Krediler	21.977.727	12.653.270	20.458.153	12.930.846	2.193.227	92.850	**70.306.073**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	3.602.813	204.725	-	1.015.839	-	**4.823.377**
Diğer Varlıklar	480.321	-	-	-	-	2.414.654	**2.894.975**
Toplam Varlıklar	**26.483.381**	**22.744.949**	**34.054.034**	**26.015.712**	**6.234.769**	**18.018.988**	**133.551.833**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	7.720.416	1.793.251	373.879	-	-	387.564	**10.275.110**
Diğer Mevduat	43.938.649	9.494.138	3.571.878	262.613	-	9.271.869	**66.539.147**
Para Piyasalarına Borçlar	10.416.496	390	1.454.361	472.682	440.911	-	**12.784.840**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2.258.378	**2.258.378**
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	437.249	714.949	655.873	1.797.231	898.615	-	**4.503.917**
Alınan Krediler	7.446.572	4.574.753	4.225.450	523.380	-	-	**16.770.155**
Diğer Yükümlülükler (*)	111.538	242.134	502.836	107.962	47.805	19.408.011	**20.420.286**
Toplam Yükümlülükler	**70.070.920**	**16.819.615**	**10.784.277**	**3.163.868**	**1.387.331**	**31.325.822**	**133.551.833**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	5.925.334	23.269.757	22.851.844	4.847.438	-	**56.894.373**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(43.587.539)	-	-	-	-	(13.306.834)	**(56.894.373)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1.198.747	1.284.066	884.392	-	-	-	**3.367.205**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(2.275.530)	(911.452)	-	**(3.186.982)**
Toplam Pozisyon	**(42.388.792)**	**7.209.400**	**24.154.149**	**20.576.314**	**3.935.986**	**(13.306.834)**	**180.223**

(*) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları %:

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları değişik vade dilimlerine uygulanan basit faiz oranlarının ilgili vade dilimlerine isabet eden anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

Cari Dönem - 30 Eylül 2012	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar	**%**	**%**	**%**	**%**
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,01	0,24	-	9,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	3,43	4,15	-	8,67
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	9,35
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	4,49	4,30	-	10,57
Krediler	5,02	5,11	4,50	13,13
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	10,05
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,94	1,83	-	7,22
Diğer Mevduat	2,54	2,51	0,11	7,31
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,67	-	6,27
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	5,67	-	9,33
Alınan Krediler	1,33	2,05	1,96	7,38

Önceki Dönem - 31 Aralık 2011	**EURO**	**USD**	**Yen**	**TL**
Varlıklar	**%**	**%**	**%**	**%**
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,16	0,09	-	8,82
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	4,46	5,09	-	9,81
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	4,94	4,16	-	10,15
Krediler	5,26	4,72	5,45	13,04
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	7,34	7,05	-	11,11
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,77	2,92	-	8,77
Diğer Mevduat	3,03	3,64	0,32	8,84
Para Piyasalarına Borçlar	1,51	2,29	-	10,06
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	5,69	-	10,21
Alınan Krediler	1,82	1,81	-	7,06

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Alım-satım portföyü dışında kalan tüm bankacılık işlemleri için faiz oranı riski bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski altında takip edilmektedir. Alım-satım portföyüne ilişkin faiz oranı riski ise piyasa riski kapsamında takip edilmektedir.

Banka Üst Düzey Risk Komitesi tarafından belirlenen bankacılık hesaplarındaki faiz duyarlılıkları ile ilgili limitler dahilinde faiz oranı riskinin günlük yönetimine ilişkin karar ve aksiyonlar APKO tarafından alınmaktadır. APKO toplantıları haftalık olarak yapılmaktadır.

Haftalık olarak ölçülen ve raporlanan faiz duyarlıklarına ilave olarak piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler de yapılmaktadır.

Faiz oranı riski yönetiminde yeniden fiyatlama vade uyumsuzluğu ve durasyon uyumsuzluğu analizleri, faiz oranı stres senaryoları karşısında net ekonomik değer değişimi analizleri ve gelir simülasyonları kullanılmaktadır. Faiz oranı riski kapsamında yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonalite riski ele alınmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplaması ve raporlaması 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca aylık olarak yapılmaktadır.

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar / Kayıplar	Kazançlar / Özkaynaklar - Kayıplar / Özkaynaklar
TRY	-400	2.021.984	9,76%
TRY	500	(2.147.793)	(10,37%)
USD	-200	737.564	3,56%
USD	200	(556.009)	(2,68%)
EUR	-200	129.817	0,63%
EUR	200	(152.630)	(0,74%)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**2.889.365**	**13,95%**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(2.856.432)**	**(13,79%)**

VI. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİ:

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

Bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem gören hisse senedi yatırımları için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma:

	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Hisse Senetleri	6.704	-	-

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Likidite riskinin yaratabileceği olumsuz etkilerden Banka, yaygın mevduat tabanı, güçlü sermaye yapısı, çeşitlendirilmiş yurdışı borçlanma kaynakları ile korunmaktadır. Ayrıca Merkez Bankası, İMKB Repo Piyasası ve Takasbank Para Piyasası ve bankalar nezdinde tahsis edilen limitler ve elde tutulan likit menkul kıymet portfoyü ile gerektiğinde ilave likidite kaynakları bulundurulmaktadır. Yabancı para likidite yönetiminde ihtiyatlı davranılarak likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi için yeterli rezervler bulundurulmaktadır.

Kısa vadeli fonlama ihtiyacı mevduat ile karşılanmakta ayrıca mevduat tabanın yaygın olması ve çekirdek mevduat oranının yüksekliği uzun vadeli fonlamaya da imkan sağlamaktadır. Yurtdışından sağlanan uzun vadeli fonlar ile yine uzun vadeli plasman yapılabilmektedir.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif ve pasiflerde en az % 80, toplam aktif ve pasiflerde en az % 100 olması gerekmektedir. 2012'nin ilk dokuz ayında ve 2011 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		**İkinci Vade Dilimi (Aylık)**	
Cari Dönem 30 Eylül 2012	**YP**	**YP+TP**	**YP**	**YP+TP**
Ortalama (%)	145,5	163,5	106,3	112,0
En Yüksek (%)	200,0	186,4	133,4	122,8
En Düşük (%)	103,4	129,6	87,0	101,0

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		**İkinci Vade Dilimi (Aylık)**	
Önceki Dönem 31 Aralık 2011	**YP**	**YP+TP**	**YP**	**YP+TP**
Ortalama (%)	164,5	184,5	95,3	115,8
En Yüksek (%)	228,3	241,1	106,5	129,0
En Düşük (%)	98,2	151,7	86,7	104,8

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem - 30 Eylül 2012	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	13.341.360	-	-	-	-	-	-	**13.341.360**
Bankalar	2.017.997	598.891	218.002	62.471	-	-	-	**2.897.361**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	1	32.248	61.056	64.343	162.411	231.448	-	**551.507**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	960.737	-	-	-	-	-	**960.737**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	225.735	-	106.002	3.643.479	23.014.012	14.118.804	-	**41.108.032**
Krediler	-	20.103.335	12.109.911	18.577.571	25.301.141	9.205.929	92.850	**85.390.737**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	1.840.154	1.751.189	-	-	**3.591.343**
Diğer Varlıklar	168.783	464.050	4.654	-	97.468	-	1.665.430	**2.400.385**
Toplam Varlıklar	**15.753.876**	**22.159.261**	**12.499.625**	**24.188.018**	**50.326.221**	**23.556.181**	**1.758.280**	**150.241.462**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	383.768	8.337.940	3.347.779	317.811	-	-	-	**12.387.298**
Diğer Mevduat	11.901.747	51.285.146	6.726.331	3.086.299	279.604	-	-	**73.279.127**
Alınan Krediler	-	391.095	1.697.823	8.187.682	3.304.540	365.675	-	**13.946.815**
Para Piyasalarına Borçlar	-	11.343.354	1.000.849	3.222.243	1.106.716	2.725.957	-	**19.399.119**
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	-	637.508	519.830	2.672.899	819.658	-	**4.649.895**
Muhtelif Borçlar	-	1.517.656	1.113.375	-	-	-	-	**2.631.031**
Diğer Yükümlülükler (**)	-	610.986	310.648	647.575	1.818.532	432.265	20.128.171	**23.948.177**
Toplam Yükümlülükler	**12.285.515**	**73.486.177**	**14.834.313**	**15.981.440**	**9.182.291**	**4.343.555**	**20.128.171**	**150.241.462**
Likidite Açığı	**3.468.361**	**(51.326.916)**	**(2.334.688)**	**8.206.578**	**41.143.930**	**19.212.626**	**(18.369.891)**	**-**
Önceki Dönem - 31 Aralık 2011								
Toplam Aktifler	15.601.504	17.466.651	10.142.709	16.483.778	55.882.887	15.870.654	2.103.650	**133.551.833**
Toplam Yükümlülükler	9.659.433	66.058.158	15.890.758	13.923.578	8.218.517	2.247.129	17.554.260	**133.551.833**
Likidite Açığı	**5.942.071**	**(48.591.507)**	**(5.748.049)**	**2.560.200**	**47.664.370**	**13.623.525**	**(15.450.610)**	**-**

(*) 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 diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

VIII. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI:

Bulunmamaktadır.

IX. KREDİ RİSKİ AZALTIM TEKNİKLERİ:

Banka tarafından, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ"de açıklanan Kapsamlı Finansal Teminat Tekniği uygulanmaktadır. Yöntemin uygulamasında, tebliğ kapsamında değerlendirilen finansal teminatların ve kredilerin Standart Volatilite Ayarlaması Yaklaşımı ile volatilite ayarlanmış değerleri hesaplanmakta ve ayarlanmış teminat tutarı kredi riskinden indirilmektedir.

Banka tarafından bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme ile garanti ve kredi türevleri kredi riski azaltımında kullanılmamakta olup, uygun olarak değerlendirilen finansal teminatlar dikkate alınmaktadır. Bankanın sermaye yeterliliği hesaplamasında kullandığı temel finansal teminatlar YP ve TL mevduat rehinleridir.

Risk Sınıfları	Tutar (*)	Finansal Teminatlar	Diğer / Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	56.443.934	5.277.733	-	-
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	222	-	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	52.381	25.112	-	-
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	25.720.106	14.167.325	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	59.472.153	1.409.165	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	48.243.318	243.367	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	9.402.367	3.807	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	92.850	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	7.838.010	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	219.207	-	-	-
Diğer Alacaklar	2.905.160	-	-	-
Toplam	**210.389.708**	**21.126.509**	-	-

(*) Kredi riski azaltımı sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

X. RİSK YÖNETİMİ HEDEF VE POLİTİKALARI:

Etkin risk yönetimi Banka'nın rekabet gücünün en önemli yetkinliklerinden birisini oluşturmaktadır. Risk yönetimi sistemi, Banka Yönetim Kurulu'ndan başlamak üzere tüm birimlerin içerisinde yer aldığı kritik bir süreç olarak değerlendirilmektedir. Banka risk yönetimine ilişkin genel stratejinin temel unsurları aşağıda verilmiştir.

- Banka risk profili içerisindeki riskleri önemlilik kriteri çerçevesinde etkin bir şekilde yönetmek, önemli tüm risk alanlarını içeren merkezi bir risk yapısına sahip olmak.
- Yön verici risk stratejileri, politika ve prosedürleri, modeller ve parametreler yardımıyla mevcut ve oluşabilecek riskleri ilk aşamadan itibaren yönetmek.
- Stratejik karar alma süreçlerinde risk odaklı yönetim anlayışıyla hareket etmek.
- Risk yönetimi konusunda Banka'nın faaliyet gösterdiği tüm ülkelerdeki ulusal yükümlülükleri eksiksiz yerine getirmek.

Bu doğrultuda risk yönetimi sistemini oluşturmak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğu altındadır. Yönetim Kurulu gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi, Üst Düzey Risk Komitesi, Kredi Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla ve düzenli risk, kontrol ve denetim raporlaması sistemi ile gerçekleştirmektedir.

Üst Düzey Risk Komitesi'nin ön değerlendirmesi ve teklifi ile Yönetim Kurulu tarafından Banka'nın temel risk yaklaşımı, risk ilkeleri ve politikaları belirlenmekte ve düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Yönetim Kurulu ayrıca piyasa koşulları ve risk alma kapasitesini dikkate alarak Bankanın risk alma iştahını risk limitleri aracılığıyla belirler. Risk limitleri risk tipi bazında yasal ve içsel limitlerden oluşmaktadır.

Bank üst yönetimi günlük faaliyetlerin Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk yönetimi süreçleri ve risk limitleri çerçevesinde yürütülmesinden ve risk yönetimi sisteminin etkin şekilde işletilmesinden Yönetim Kurulu'na karşı sorumludur. Yönetim Kurulu'na doğrudan bağlı olan Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Merkezi Başkanlığı ve Risk Yönetimi Bölümü, aynı zamanda icrai birimler ile koordinasyon içinde faaliyet göstermektedirler. Bu kapsamda iç denetim, iç kontrol, risk ve bağımsız denetim raporlarını değerlendirerek tespit edilen zayıflık, eksiklik veya hataların giderilmesi için gerekli tedbirleri almak üst yönetimin sorumlulukları arasında yer almaktadır.

Risk yönetimi kapsamında risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi ve takibi için ulusal ve uluslararası uygulamalarda kabul görmüş risk modelleri ve parametreler kullanılmaktadır. İçsel metot ve modellerin geliştirilmesi ve iyileştirilmesine yönelik sürekli çalışmalar yapılmaktadır. Piyasadaki gelişmeler düzenli ve yakından takip edilerek yön gösterici risk raporları hazırlanarak üst yönetim ve Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesine sunulmaktadır. Olağanüstü durumlarda Banka'nın maruz kalabileceği riskleri analiz etmeye yönelik olarak değişik senaryo analizleri yapılmakta, acil durum planları hazırlanmaktadır. Banka'da sermaye gereksinimi içsel değerlendirme ("SGİD") süreci oluşturulmuş ve yıllık bazda bütçe sürecine paralel SGİD uygulaması yapılmaktadır. Ayrıca, Bankanın maruz kaldığı riskleri sınırlandırmak ve risklere karşı korunma sağlamak için çeşitli risk azaltım teknikleri kullanılmaktadırlar. Kullanılan risk azaltım tekniklerinin etkinliği ve yeterliliği düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

XI. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Bu işlemlerin detayı nazım hesaplar tablosunda bulunmaktadır. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, beş ana faaliyet bölümü olan bireysel bankacılık, kurumsal bankacılık ve KOBİ bankacılığı, hazine işlemleri, özel bankacılık ve uluslararası bankacılık alanlarında faaliyette bulunmaktadır. Bu bölümler müşteri segmentleri ve müşteriye hizmet sağlayan şube organizasyonu göz önünde bulundurularak Banka'nın yapılanmasına uygun olarak belirlenmiştir.

Segment bilgilerinin üretildiği kârlılık sistemi hesap, müşteri, müşteri ilişkileri yöneticisi, şube, segment ve ürün bazında kârlılık bilgilerini üretmektedir. Bu bilgiler web tabanlı bir yönetim raporlaması sistemi vasıtasıyla şube ve Genel Müdürlük kullanıcılarına sunulmaktadır.

Bireysel bankacılık, müşterilere mevduat, tüketici kredileri, taksitli ticari krediler, kredi kartları, sigorta ve varlık yönetimi hizmetleri sunmaktadır. Bireysel bankacılık kapsamında sunulan diğer ürün ve hizmetlerden bazıları ise, banka kartları, yatırım fonu alım satımı, otomatik ödeme hizmetleri, döviz alım-satımı, kiralık kasa hizmetleri, çek-senet, havale, yatırım ile telefon ve internet bankacılığıdır.

Kurumsal bankacılık ve Ticari ve KOBİ bankacılığı büyük, orta ve küçük ölçekli kurumsal ve ticari müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal ve ticari müşterilere sunulan hizmetler arasında TL ve döviz bazında işletme kredileri, yatırım kredileri, dış ticaret ve finansmanında yapılandırılmış ve ihtiyaçlara özel butik çözümler, kur ve faiz riskini hedge amacıyla türev ürünler, teminat mektupları, döviz alım-satımı, kurumsal finansman hizmetleri ile mevduat ve nakit yönetimi hizmetleri bulunmaktadır. Ayrıca müşteri taleplerine göre özel hazırlanmış tahsilat, ödeme, likidite ve bilgi yönetimini içeren nakit yönetimi hizmetleri ile müşterilerin işletme sermayesi yönetimine zamanında ve kalıcı çözümler üretilmektedir. Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında proje finansmanı kredileri sağlanmaktadır.

Hazine Bölümü tarafından spot ve vadeli TL ve döviz alım satımı, hazine bonosu, devlet tahvili, eurobond ve özel sektör tahvili alım satım işlemleri ve belirlenmiş yetkiler dahilinde her türlü türev ürün alım satım işlemi yapılmaktadır. Bu işlemler Banka'nın ihtiyaçlarına göre yapılmaktadır. Ayrıca hazine ürünlerinin şube ağına ve müşterilere yönelik pazarlama ve fiyatlama faaliyetleri de yürütülmektedir.

Özel bankacılık faaliyetleri kapsamında, bankacılık ve yatırım hizmetleri konusunda farklı beklentileri bulunan yüksek gelir grubundaki bireylere hizmet sunulmaktadır.

Uluslararası bankacılık faaliyetleri çerçevesinde müşterilere dış ticaret finansmanı, döviz ve TL "clearing" hizmetleri, havale hizmetleri sunulmaktadır. Uluslararası Bankacılık Bölümü uzun vadeli fonlama sağlamak, ülke riskini yansıtan bir fiyatın altında fonlamaya olanak sağlamak, fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve bu alanda uluslararası yatırımcı tabanının oluşturulması hususlarında faaliyetler yürütmektedir.

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık ile Ticari ve KOBİ Bankacılığı	Hazine	Özel Bankacılık	Uluslararası Bankacılık	Diğer ve Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem – 30 Eylül 2012							
Faaliyet Gelirleri	1.801.030	1.791.703	1.365.242	243.651	79.918	-	5.281.544
Faaliyet Kârı	561.378	823.390	920.308	139.631	47.307	(114.491)	2.377.523
İştiraklerden Elde Edilen Gelir						55.743	55.743
Vergi Öncesi Kâr	561.378	823.390	920.308	139.631	47.307	(58.748)	2.433.266
Vergi Karşılığı						(563.347)	(563.347)
Dönem Net Kârı	561.378	823.390	920.308	139.631	47.307	(622.095)	1.869.919
Bölüm Varlıkları	36.627.851	55.988.929	49.155.271	788.546	4.045.220	-	146.605.817
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	580.369
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-	-	3.055.276
Toplam Varlıklar	-	-	-	-	-	-	150.241.462
Bölüm Yükümlülükleri	44.961.097	23.876.512	34.355.922	14.549.414	8.118.957	-	125.861.902
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	4.251.389
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	-	20.128.171
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	150.241.462
Diğer Bölüm Kalemleri							
Sermaye Yatırımı	34.056	51	4.341	277	-	78.549	117.274
Amortisman	(66.756)	(5.527)	(710)	(910)	(200)	(40.388)	(114.491)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	(257.566)	(428.495)	(103.987)	(265)	(7)	(1.320)	(791.640)
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-	-	-

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık ile Ticari ve KOBİ Bankacılığı	Hazine	Özel Bankacılık	Uluslararası Bankacılık	Diğer ve Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem – 31 Aralık 2011(*)							
Faaliyet Gelirleri	1.762.848	1.141.874	1.432.039	111.383	39.619	51.886	4.539.649
Faaliyet Kârı	401.655	611.337	1.179.346	79.819	27.331	(52.716)	2.246.772
İştiraklerden Elde Edilen Gelir						50.479	50.479
Vergi Öncesi Kâr	401.655	611.337	1.179.346	79.819	27.331	(2.237)	2.297.251
Vergi Karşılığı						(452.990)	(452.990)
Dönem Net Kârı	401.655	611.337	1.179.346	79.819	27.331	(455.227)	1.844.261
Bölüm Varlıkları	30.947.491	48.104.112	46.507.952	1.040.028	2.954.609	-	129.554.192
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	1.017.817
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-	-	2.979.824
Toplam Varlıklar	-	-	-	-	-	-	133.551.833
Bölüm Yükümlülükleri	43.476.316	19.594.606	27.408.275	12.761.209	9.147.620		112.388.026
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	3.609.547
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	-	17.554.260
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	133.551.833
Diğer Bölüm Kalemleri							
Sermaye Yatırımı	29.172	730	2.382	185	-	24.914	57.383
Amortisman	(60.224)	(3.862)	(671)	(671)	(207)	(38.967)	(104.602)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	(129.257)	(214.082)	(150.981)	(2.511)	(7.224)	(1.393)	(505.448)
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-	-	-

(*) Gelir tablosuna ait bakiyeler 30 Eylül 2011 tutarlarını ifade etmektedir.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası Hesabı ile T.C. Merkez Bankası hesabı içeriğine ilişkin bilgiler:

1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	694.437	361.300	602.009	436.762
TCMB	896.157	11.252.715	4.226.011	8.609.832
Diğer (*)	589	136.162	1.664	148
Toplam	**1.591.183**	**11.750.177**	**4.829.684**	**9.046.742**

(*) 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla kıymetli madenler hesabı 22.448 TL'dir (31 Aralık 2011: 114 TL).

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	1.242	-	1.819	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	894.915	11.252.715	4.224.192	8.609.832
Toplam	**896.157**	**11.252.715**	**4.226.011**	**8.609.832**

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2005/1 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD ve/veya Euro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre % 5 ile % 11 aralığında (31 Aralık 2011: % 5 ile % 11 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre % 6 ile % 11 aralığındadır (31 Aralık 2011: % 6 ile % 11 aralığında).

TCMB nezdinde tesis edilen zorunlu karşılıklara ilişkin Malta Şubesi tarafından kullanılan sendikasyon kredileri ile ilgili olarak Banka ile TCMB arasındaki görüş ayrılığı sebebiyle Banka tarafından TCMB'nin söz konusu talebinin iptaline ilişkin yürütmenin durdurulması talepli açılan dava hakkında Ankara 10. İdare Mahkemesi, davanın reddine karar vermiştir. Mahkemenin kararı temyiz edilmiş olup dosya temyiz incelemesi için Danıştay'dadır. Bu karara istinaden TCMB tarafından Banka'nın TCMB'de yaklaşık 3.5 yıl boyunca ortalamada 742 milyon USD tutarında ilave zorunlu karşılık tutması talep edilmiştir. Söz konusu ilave zorunlu karşılık tutulmaya başlanmış olup, Banka'nın karlılığı, mali bünyesi ve faaliyetleri üzerinde herhangi önemli bir etkisi olmayacaktır. TCMB'nin bu kararının iptali hususunda yürütmenin durdurulması talepli olarak dava açılmış olup, yürütmenin durdurulması talebi Danıştay Onuncu Dairesi tarafından reddedilmiştir. Dava esastan görüşülmeye devam etmektedir.

b. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık (31 Aralık 2011: (-) TL) ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 7.673 TL).

2. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	41.049	-	52.651	-
Swap İşlemleri	78.521	323.309	346.967	301.508
Futures İşlemleri	32.038	2.800	51.285	3.284
Opsiyonlar	6.827	57.066	3.359	68.210
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**158.435**	**383.175**	**454.262**	**373.002**

c. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	62.118	2.835.243	2.150	2.816.623
Yurtiçi	62.118	144.564	2.150	289.005
Yurtdışı	-	2.690.679	-	2.527.618
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**62.118**	**2.835.243**	**2.150**	**2.816.623**

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanların tutarı 21.227.578 TL, (31 Aralık 2011: 13.043.441 TL), teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı ise 5.972.494 TL'dir (31 Aralık 2011: 4.704.531 TL).

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Borçlanma Senetleri	41.151.890	38.163.919
Borsada İşlem Gören	40.704.713	37.598.364
Borsada İşlem Görmeyen	447.177	565.555
Hisse Senetleri	6.704	5.704
Borsada İşlem Gören	0	-
Borsada İşlem Görmeyen	6.704	5.704
Değer Azalışı Karşılığı (-)	50.562	297.669
Toplam	**41.108.032**	**37.871.954**

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	250	-	250
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	250	-	250
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	2.156.957	322.169	1.549.379	454.614
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	84.731	-	72.650	-
Toplam	**2.241.688**	**322.419**	**1.622.029**	**454.864**

2. 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**	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	**Diğer**		**Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar**	**Diğer**
İhtisas Dışı Krediler	83.241.602	447.718	-	2.056.285	403.447	-
İşletme Kredileri	24.607.902	326.005	-	305.795	28.877	-
İhracat Kredileri	6.452.251	31.450	-	35.788	625	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.820.932	500	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	18.456.090	15.338	-	795.265	120.365	-
Kredi Kartları	12.818.020	-	-	577.815	237.396	-
Diğer	19.086.407	74.425	-	341.622	16.184	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**83.241.602**	**447.718**	-	**2.056.285**	**403.447**	-

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	389.711	401.879
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	55.365	1.568
5 Üzeri Uzatılanlar	2.642	-
Toplam	**447.718**	**403.447**

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 Ay	37.279	34.768
6 Ay - 12 Ay	12.715	66.483
1 - 2 Yıl	20.475	138.160
2 - 5 Yıl	374.515	156.580
5 Yıl ve Üzeri	2.734	7.456
Toplam	**447.718**	**403.447**

:

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

Cari Dönem – 30.09.2012	**Kısa Vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Toplam**
Tüketici Kredileri-TP	**262.727**	**18.407.292**	**18.670.019**
Konut Kredisi	16.107	8.827.828	8.843.935
Otomobil Kredisi	19.946	908.297	928.243
İhtiyaç Kredisi	222.280	8.007.922	8.230.202
Diğer	4.394	663.245	667.639
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**55**	**64.077**	**64.132**
Konut Kredisi	53	61.747	61.800
Otomobil Kredisi	2	90	92
İhtiyaç Kredisi	-	147	147
Diğer	-	2.093	2.093
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**10.662.464**	**1.918.243**	**12.580.707**
Taksitli	4.604.105	1.918.243	6.522.348
Taksitsiz	6.058.359	-	6.058.359
Bireysel Kredi Kartları-YP	**16.037**	**-**	**16.037**
Taksitli	8.062	-	8.062
Taksitsiz	7.975	-	7.975
Personel Kredileri-TP	**2.115**	**42.891**	**45.006**
Konut Kredisi	-	1.606	1.606
Otomobil Kredisi	-	275	275
İhtiyaç Kredisi	2.115	41.010	43.125
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**36.415**	**2.107**	**38.522**
Taksitli	16.967	2.107	19.074
Taksitsiz	19.448	-	19.448
Personel Kredi Kartları-YP	**271**	**-**	**271**
Taksitli	182	-	182
Taksitsiz	89	-	89
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**472.214**	**-**	**472.214**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam Tüketici Kredileri	**11.452.298**	**20.434.610**	**31.886.908**

Önceki Dönem – 31.12.2011	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**186.980**	**14.933.111**	**15.120.091**
Konut Kredisi	12.788	7.373.151	7.385.939
Otomobil Kredisi	17.429	847.931	865.360
İhtiyaç Kredisi	150.549	6.112.330	6.262.879
Diğer	6.214	599.699	605.913
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**1.069**	**83.094**	**84.163**
Konut Kredisi	1.067	82.661	83.728
Otomobil Kredisi	2	268	270
İhtiyaç Kredisi	-	165	165
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**8.508.781**	**991.176**	**9.499.957**
Taksitli	4.024.731	991.176	5.015.907
Taksitsiz	4.484.050	-	4.484.050
Bireysel Kredi Kartları-YP	**14.958**	**-**	**14.958**
Taksitli	8.150	-	8.150
Taksitsiz	6.808	-	6.808
Personel Kredileri-TP	**1.849**	**35.324**	**37.173**
Konut Kredisi	-	1.275	1.275
Otomobil Kredisi	1	274	275
İhtiyaç Kredisi	1.848	33.775	35.623
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**11**	**193**	**204**
Konut Kredisi	-	6	6
Otomobil Kredisi	-	1	1
İhtiyaç Kredisi	11	186	197
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**33.118**	**1.946**	**35.064**
Taksitli	16.040	1.946	17.986
Taksitsiz	17.078	-	17.078
Personel Kredi Kartları-YP	**209**	**-**	**209**
Taksitli	124	-	124
Taksitsiz	85	-	85
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**349.328**	**-**	**349.328**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam Tüketici Kredileri	**9.096.303**	**16.044.844**	**25.141.147**

4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem – 30.09.2012	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**695.838**	**5.025.073**	**5.720.911**
İşyeri Kredileri	658	355.588	356.246
Otomobil Kredileri	12.376	787.331	799.707
İhtiyaç Kredileri	681.349	3.365.291	4.046.640
Diğer	1.455	516.863	518.318
Taksitli Ticari Krediler - Dövize Endeksli	**24.537**	**316.651**	**341.188**
İşyeri Kredileri	-	21.034	21.034
Otomobil Kredileri	482	107.704	108.186
İhtiyaç Kredileri	19.837	173.426	193.263
Diğer	4.218	14.487	18.705
Taksitli Ticari Krediler-YP	**4.626**	**369.116**	**373.742**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Otomobil Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	4.626	369.116	373.742
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**753.326**	**5.605**	**758.931**
Taksitli	351.074	5.605	356.679
Taksitsiz	402.252	-	402.252
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**1.367**	**-**	**1.367**
Taksitli	243	-	243
Taksitsiz	1.124	-	1.124
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**286.915**	**-**	**286.915**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**1.766.609**	**5.716.445**	**7.483.054**

Önceki Dönem – 31.12.2011	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**1.068.484**	**4.319.011**	**5.387.495**
İşyeri Kredileri	748	383.256	384.004
Otomobil Kredileri	14.128	777.303	791.431
İhtiyaç Kredileri	1.052.762	3.090.158	4.142.920
Diğer	846	68.294	69.140
Taksitli Ticari Krediler - Dövize Endeksli	**29.435**	**280.572**	**310.007**
İşyeri Kredileri	46	22.307	22.353
Otomobil Kredileri	523	113.414	113.937
İhtiyaç Kredileri	27.414	134.504	161.918
Diğer	1.452	10.347	11.799
Taksitli Ticari Krediler-YP	**6.373**	**203.871**	**210.244**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Otomobil Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	6.373	203.871	210.244
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**371.131**	**2.378**	**373.509**
Taksitli	158.545	2.378	160.923
Taksitsiz	212.586	-	212.586
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**676**	**-**	**676**
Taksitli	82	-	82
Taksitsiz	594	-	594
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**255.981**	**-**	**255.981**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**1.732.080**	**4.805.832**	**6.537.912**

5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı: İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Yurtiçi Krediler	84.288.793	68.994.407
Yurtdışı Krediler	1.009.094	1.218.816
Toplam	**85.297.887**	**70.213.223**

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	451.980	350.191
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**451.980**	**350.191**

7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	159.305	131.026
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	266.174	107.978
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	897.234	930.685
Toplam	**1.322.713**	**1.169.689**

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

8(i). Donuk alacaklardan Banka'ca 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: 30 Eylül 2012			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	17.792	15.213	32.897
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	17.479	14.360	24.149
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	313	853	8.748
Önceki Dönem: 31 Aralık 2011			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	8.576	8.395	35.902
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	8.136	7.797	24.614
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	440	598	11.288

8(ii). 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 Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2011	**223.876**	**107.978**	**930.685**
Dönem İçinde İntikal (+)	452.858	8.693	11.552
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	470.501	171.489
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	470.501	171.489	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	46.489	42.036	117.871
Aktiften Silinen (-)	439	14.623	98.621
Kurumsal ve Ticari Krediler	34	712	24.705
Bireysel Krediler	64	3.715	27.443
Kredi Kartları	341	10.196	46.473
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**159.305**	**359.024**	**897.234**
Özel Karşılık (-)	159.305	266.174	897.234
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**92.850**	-

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, Banka takipte bulunan 134 milyon TL (31 Aralık 2011: 134 milyon TL) tutarındaki ticari bir kredinin teminatlarını dikkate aldıktan sonra kalan 41 milyon TL (31 Aralık 2011: 41 milyon TL) tutarındaki kısmı için % 100 oranında karşılık ayırmıştır.

8(iii). 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
Cari Dönem: 30 Eylül 2012			
Dönem Sonu Bakiyesi	4.996	135.682	49.937
Özel Karşılık (-)	4.996	42.832	49.937
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	92.850	-
Önceki Dönem: 31 Aralık 2011			
Dönem Sonu Bakiyesi	140.388	3.315	47.249
Özel Karşılık (-)	47.538	3.315	47.249
Bilançodaki Net Bakiyesi	92.850	-	-

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bilançoda Türk Parası hesaplarda takip edilmektedir.

8(iv). 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): 30 Eylül 2012			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	159.305	359.024	897.234
Özel Karşılık Tutarı (-)	159.305	266.174	897.234
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	92.850	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2011			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	223.876	107.978	930.685
Özel Karşılık Tutarı (-)	131.026	107.978	930.685
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	92.850	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

9. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

10. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

1. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	2.821.008	-	3.035.404	678.044
Repo İşlemlerine Konu Olan	572.219	-	556.969	192.443
Toplam	**3.393.227**	**-**	**3.592.373**	**870.487**

2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Devlet Tahvili	3.591.343	4.823.377
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**3.591.343**	**4.823.377**

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Borçlanma Senetleri	3.650.879	4.855.944
Borsada İşlem Görenler	3.650.879	4.855.944
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	59.536	32.567
Toplam	**3.591.343**	**4.823.377**

4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Dönem Başındaki Değer	4.823.377	6.626.229
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(90.677)	172.732
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar (-) (*)	1.096.193	1.996.980
Değer Azalışı Karşılığı (-)	59.536	32.567
Değerleme Etkisi	14.372	53.963
Dönem Sonu Toplamı	**3.591.343**	**4.823.377**

(*) 1 Temmuz 2012 tarihi itibariyle yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e (Basel II) göre T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen YP cinsinden menkul kıymetlerin risk ağırlığı % 0'dan % 100'e yükselmiştir. TMS 39 Finansal Araçlar, Muhasebeleştirme ve Ölçme Standardı kapsamında Banka cari dönemde Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar portföyündeki 300.476 Bin EUR ve 160.288 Bin USD nominal tutarlı T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş olan YP cinsinden menkul kıymetlerini, satmak üzere, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar portföyüne sınıflandırarak 216.000 Bin EUR nominal değerindeki kısmını satmıştır.

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	9,98	9,98
2	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/Türkiye	9,09	9,09

2. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tutarlar şirketlerin 30 Haziran 2012 tarihli finansal tablolarından elde edilmiştir.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	30.507	20.440	12.875	453	-	1.957	1.309	-
2	57.225	50.441	3.459	785	-	16.175	8.719	-

3. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Dönem Başı Değeri	3.923	3.125
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	798
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
YP Bağlı Ortaklıkların Kur Değerlemesinden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-
Dönem Sonu Değeri	3.923	3.923
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilşkin bilgiler:

	Akbank AG	Ak Finansal Kiralama A.Ş.	Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	Akbank (Dubai) Limited
ANA SERMAYE					
Ödenmiş Sermaye	301.578	47.122	30.000	1.000	2.243
Ödenmiş Sermayeye İlişkin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-	16.802	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-
Yasal Yedekler	-	18.658	15.669	4.899	-
Olağanüstü Yedekler	47.082	5	6.973	-	-
Diğer Kar Yedekleri	134.486	61.153	-	3.079	79
Kâr/Zarar	177.058	181.939	58.233	8.091	3.653
Net Dönem Kârı	*15.732*	*30.490*	*13.524*	*7.029*	*2.787*
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	*161.326*	*151.449*	*44.709*	*1.062*	*866*
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	150	522	682	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	321	531	65	60	-
Ana Sermaye Toplamı	**659.733**	**307.824**	**126.930**	**17.009**	**5.975**
KATKI SERMAYE	**-**	**6.074**	**-**	**-**	**-**
SERMAYE	**659.733**	**313.898**	**126.930**	**17.009**	**5.975**
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	**659.733**	**313.898**	**126.930**	**17.009**	**5.975**

Banka'nın konsolide bazda sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil olan bağlı ortaklıklarının sermaye açısından herhangi ek bir gereksinimi bulunmamaktadır. Banka'nın sermaye gereksinimi içsel değerlendirme çalışması yıllık bazda konsolide olarak yapılmaktadır. Ayrıca, bağlı ortaklıklar arasında yer alan Akbank AG banka statüsünde olduğu için yasal yükümlülükler gereği yılda bir kez sermaye gereksinimi içsel değerlendirme çalışmasını solo bazda gerçekleştirmektedir.

2. Bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Üçüncü Bölüm'de III no'lu dipnotta açıklanmıştır.

3. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1	Ak Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99
2	Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,80	99,80
3	Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99
4	Akbank AG	Frankfurt/Almanya	100,00	100,00
5	Akbank (Dubai) Limited	Dubai/Birleşik Arap Emirlikleri	100,00	100,00

4. Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

Aşağıdaki tutarlar şirketlerin tabi oldukları mevzuatlar çerçevesinde hazırlanmış 30 Eylül 2012 tarihli finansal tablolarından elde edilmiştir.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	2.312.306	308.877	13.644	104.653	1.200	30.490	40.372	-
2	401.940	127.677	1.453	20.910	1.472	13.524	13.679	-
3	21.159	17.069	185	1.484	-	7.029	6.464	-
4	5.427.355	660.204	1.212	66.946	22.679	15.732	19.463	-
5	6.404	5.975	45	-	-	2.787	1.524	-

5. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Dönem Başı Değeri	1.013.894	892.916
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar/Tasfiye Olanlar (*)	(308.089)	(34)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	(9.203)
YP Bağlı Ortaklıkların Kur Değerlemesinden Kaynaklanan Artış/Azalış (*)	(129.359)	130.215
Dönem Sonu Değeri	576.446	1.013.894
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Yurtdışı iştiraklerin yeniden yapılandırılması çerçevesinde, Banka'nın Hollanda'da kurulu %100 oranında iştiraki olan Akbank N.V. ile Akbank N.V.'nin Almanya'da kurulu %100 oranındaki iştiraki olan Akbank AG, 15 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Akbank N.V.'nin faaliyetlerine son vermesi ile birlikte Akbank AG bünyesinde birleştirilmiştir.

Satışlar/Tasfiye Olanlar satırında gösterilen tutarın (-) 292.708 TL'si ve YP Bağlı Ortaklıkların Kur Değerlemesinden Kaynaklanan Artış/Azalış satırında gösterilen tutarın (-) 71.938 TL'si , Akbank N.V ile Akbank AG arasındaki birleşme sürecinde Akbank N.V.'nin sermayesinin 335 Milyon EUR'dan 170 Milyon EUR'ya indirilmesinden kaynaklanmaktadır. Azaltılan sermayeye ilişkin 165 Milyon EUR'luk tutar Akbank N.V. tarafından Banka'ya nakden ödenmiştir. Satışlar/Tasfiye Olanlar satırında gösterilen tutarın (-) 15.381 TL'si ise, Banka'nın %70,04'üne sahip olduğu bağlı ortaklığı Ak B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'deki hisselerinin tamamını Egeli & Co.Yatırım Holding A.Ş.'ye 28.542 TL'lik bedel karşılığında 3 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla devretmesinden kaynaklanmaktadır.

6. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	**Cari Dönem 30 Eylül 2012**	**Önceki Dönem 31 Aralık 2011**
Bankalar	388.123	810.190
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	121.088	121.088
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	67.235	82.616

7. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	**Önceki Dönem 31 Aralık 2011**
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	-	15.381
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net) : Bulunmamaktadır.

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır

k. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

l. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı 97.468 TL'dir (31 Aralık 2011: 99.166 TL). Ertelenmiş vergi hesaplamasına konu olan geçici farklar temel olarak sabit kıymetler ile finansal varlık ve borçların defter değeri ile vergi değeri arasındaki farklardan ve çalışan hakları karşılığından kaynaklanmaktadır.

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasifler netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın vergiden indirilecek mali zararı bulunmamaktadır. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgi Beşinci Bölüm II-i-2 no'lu dipnotta verilmiştir.

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Maliyet	1.859	2.417
Birikmiş Amortisman (-)	144	288
Net Defter Değeri	**1.715**	**2.129**

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Açılış Bakiyesi	2.129	3.225
İktisap Edilenler	517	753
Elden Çıkarılanlar (-), net	900	1.737
Amortisman Bedeli (-)	31	112
Kapanış Net Defter Değeri	**1.715**	**2.129**

n. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 843.796 TL (31 Aralık 2011: 889.411 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduatı bulunmamaktadır.

1(i). Cari dönem – 30 Eylül 2012:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	2.908.707	6.224.124	19.626.011	681.481	183.150	239.405	83.898	29.946.776
Döviz Tevdiat Hesabı	3.840.218	5.720.740	12.632.889	1.266.303	1.961.559	1.285.228	4.782	26.711.719
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	3.724.918	5.393.903	12.214.055	975.569	686.139	1.057.321	4.723	24.056.628
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	115.300	326.837	418.834	290.734	1.275.420	227.907	59	2.655.091
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	270.615	62.423	135.499	3.546	400	33.562	-	506.045
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	4.023.908	3.935.583	4.897.570	452.378	106.912	351.524	-	13.767.875
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	103.190	330.602	1.065.439	46.655	664	45.053	-	1.591.603
Kıymetli Maden Depo Hesabı	755.109	-	-	-	-	-	-	755.109
Bankalararası Mevduat	383.768	3.673.456	6.171.117	1.494.442	628.892	35.623	-	12.387.298
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	9.730	2.246.199	6.015	4.010	8.020	6.015	-	2.279.989
Yurtdışı Bankalar	47.587	1.427.257	6.165.102	1.490.432	620.872	29.608	-	9.780.858
Katılım Bankaları	326.451	-	-	-	-	-	-	326.451
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**12.285.515**	**19.946.928**	**44.528.525**	**3.944.805**	**2.881.577**	**1.990.395**	**88.680**	**85.666.425**

1(ii). Önceki dönem - 31 Aralık 2011:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	2.534.267	4.327.204	18.232.086	1.764.520	269.179	213.615	39.595	27.380.466
Döviz Tevdiat Hesabı	3.268.752	8.060.431	10.145.479	961.855	1.394.827	897.496	1.443	24.730.283
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	3.197.953	7.972.904	9.606.990	870.310	633.301	588.038	1.397	22.870.893
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	70.799	87.527	538.489	91.545	761.526	309.458	46	1.859.390
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	115.947	14.884	5.055	5.002	107	1	-	140.996
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	3.247.440	4.309.625	2.368.767	2.345.932	506.951	399.339	-	13.178.054
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	105.463	124.544	400.880	471.230	6.649	582	-	1.109.348
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	387.564	1.420.833	7.441.987	613.044	393.674	18.008	-	10.275.110
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	12.379	1.302.300	-	26.116	-	2.005	-	1.342.800
Yurtdışı Bankalar	88.829	118.533	7.441.987	586.928	393.674	16.003	-	8.645.954
Katılım Bankaları	286.356	-	-	-	-	-	-	286.356
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**9.659.433**	**18.257.521**	**38.594.254**	**6.161.583**	**2.571.387**	**1.529.041**	**41.038**	**76.814.257**

2. Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

2(i). Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Tasarruf Mevduatı	11.011.235	10.778.167	18.935.541	16.602.299
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3.723.589	3.395.702	13.426.672	12.468.407
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

2(ii). Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	898.465	875.303
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	-	-

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	59.825	-	58.523	-
Swap İşlemleri	114.041	318.042	109.166	271.036
Futures İşlemleri	25.365	6.264	29.000	6.946
Opsiyonlar	7.315	66.661	3.307	72.797
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**206.546**	**390.967**	**199.996**	**350.779**

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	208.055	111.758	173.565	122.588
Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan	93.322	13.533.680	135.020	16.338.982
Toplam	**301.377**	**13.645.438**	**308.585**	**16.461.570**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	208.055	8.593.729	216.594	8.745.220
Orta ve Uzun Vadeli	93.322	5.051.709	91.991	7.716.350
Toplam	**301.377**	**13.645.438**	**308.585**	**16.461.570**

Banka'nın fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri mevduat, alınan krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve para piyasaları borçlanmalarıdır. Mevduat, Banka'nın en önemli fon kaynağıdır ve geniş bir tabana yayılmış istikrarlı yapısıyla herhangi bir risk yoğunlaşması arz etmemektedir. Alınan krediler ağırlıklı olarak çeşitli yurtdışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, seküritizasyon, post-finansman gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapısı olan fonlardan oluşmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

d. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem 30 Eylül 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka Bonoları	877.709	-	1.081.912	-
Tahviller	1.199.673	2.572.513	726.159	2.695.846
Toplam	**2.077.382**	**2.572.513**	**1.808.071**	**2.695.846**

e. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 705.272 TL (31 Aralık 2011: 693.006 TL) olup, bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitleri kiralanan malın bedeli, piyasa faiz oranları ve finansmanın vadesine göre belirlenmektedir. Finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır.

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	69.845	52.939	78.055	58.818
1-4 Yıl Arası	23.017	18.663	34.980	27.841
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**92.862**	**71.602**	**113.035**	**86.659**

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	265.324	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	162.100	115.017	111.480	108.371
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**427.424**	**115.017**	**111.480**	**108.371**

Banka, 1 Haziran 2012 tarihinden başlayarak TL sabit faizli satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde yer alan devlet borçlanma senetlerinin bir kısmını piyasa faiz oranlarının, yabancı para temin edilen kaynakların bir kısmını ise döviz kurlarının değişiminden kaynaklanan gerçeğe uygun değer değişikliklerine karşı çapraz para swap işlemleri ile riskten korunma muhasebesine konu etmiştir. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, riskten korunma muhasebesinin başlangıcından sonra özkaynaklar altında muhasebeleşen 19.201 TL tutarındaki menkul değer değerleme farkını gelir tablosuna sınıflamıştır.

Banka, 1 Ocak 2012 tarihlerinden başlayarak sabit faizli TL konut kredi portföyünün bir kısmını piyasa faiz oranlarının, yabancı para temin edilen kaynakların bir kısmını ise döviz kurlarının değişiminden kaynaklanan gerçeğe uygun değer değişikliklerine karşı çapraz para swap işlemleri ile riskten korunma muhasebesine konu etmiştir. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, riskten korunma aracı olan swapların, korunma muhasebesinin başlangıcından sonraki gerçeğe uygun değer azalışı 86.898 TL ve riskten korunma konusu olan kredi portföyünün gerçeğe uygun değer artışı 85.019 TL'dir.

Banka ayrıca 27 Şubat 2012 tarihinden başlayarak değişken faizli yabancı para finansal borçlarının bir kısmını piyasa faiz oranları ve döviz kurlarının değişiminden kaynaklanan nakit akış riskine karşı çapraz para swap işlemleri ile riskten korunma muhasebesine konu etmiştir. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, riskten korunma muhasebesinin başlangıcından sonra özkaynaklar altında (22.282) TL muhasebeleştirilmiştir. Ayrıca, TL repo ve yabancı para seküritizasyon kredilerinden kaynaklanan nakit akış riskinden korunmak amacıyla Banka, sırasıyla 1 Kasım 2008 ve 1 Mayıs 2011 tarihlerinden başlamak üzere nakit akış riskinden korunma muhasebesini uygulamaya başlamıştır. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla dönem içinde özkaynaklar altında sırasıyla (38.698) TL (31 Aralık 2011: (12.565) TL) ve (28.483) TL (31 Aralık 2011: (62.247) TL) muhasebeleştirilmiştir.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla yapılan ölçümlerde gerçeğe uygun değer ve nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Genel Karşılıklar	**1.094.376**	**791.847**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	877.809	641.961
- *Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar*	*17.956*	*30.876*
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	66.851	22.604
- *Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar*	*13.580*	*3.854*
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	91.986	72.020
Diğer	57.730	55.262

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Türk İş Kanunu'na göre, Banka bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 3.033,98 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2011: 2.731,85 TL (tam TL tutardır)) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	**Önceki Dönem 31 Aralık 2011**
İskonto Oranı (%)	4,70	4,70
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	93,57	93,57

Temel varsayım. her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren geçerli olan 3.033,98 TL (tam TL tutardır) (1 Ocak 2012: 2.917,27 TL (tam TL tutardır)) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	**Önceki Dönem 31 Aralık 2011**
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**41.819**	**38.935**
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	15.353	15.067
Yıl İçinde Ödenen	(11.610)	(12.183)
Dönem Sonu Bakiyesi	**45.562**	**41.819**

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 37.336 TL (31 Aralık 2011: 33.593 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

   Dövize endeksli kredilerin anapara kur farkı karşılığı 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 19.331 TL (31 Aralık 2011: 3.470 TL) olup, söz konusu tutar mali tablolarda dövize endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmiştir.

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

   Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 19.790 TL'dir (31 Aralık 2011: 78.460 TL).

5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

   5 (i). Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011:(-) TL).

   5 (ii). Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler:

   Banka'nın kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştirdiği 153.481 TL (31 Aralık 2011: 128.141 TL) tutarında karşılıkları bulunmaktadır.

i. Vergi Borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın vergi hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm XVIII no'lu dipnotta yer almaktadır. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 381.638 TL (31 Aralık 2011: 92.392 TL)'dir.

1(i). Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Ödenecek Kurumlar Vergisi	384.755	92.392
Menkul Sermaye İradı Vergisi	77.140	78.388
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.313	1.048
BSMV	45.907	38.225
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	875	1.928
Diğer	30.891	23.423
Toplam	**540.881**	**235.404**

1(ii). Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	-	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1	1
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	3	3
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	3	3
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1.292	1.043
İşsizlik Sigortası-İşveren	2.584	2.087
Diğer	19	20
Toplam	**3.902**	**3.157**

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: (-) TL). Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgi Beşinci Bölüm I-l no'lu dipnotta verilmiştir.

j. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Hisse Senedi Karşılığı	4.000.000	4.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

2. 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	4.000.000	8.000.000

Banka'nın 30 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında kayıtlı sermaye tavanının 5.000.000.000.- TL.'den 8.000.000.000.- TL.'ye yükseltilmesi ile ilgili Ana Sözleşme'nin 9 numaralı maddesinde değişiklik yapılmış olup, bu husus İstanbul Ticaret Sicili Memurluğunca 2 Nisan 2012 tarihinde tescil ve Ankara'da yayınlanan T.Ticaret Sicili Gazetesi'nin 06.04.2012/8043 tarih ve sayılı nüshasında ilan olunmuştur.

3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Bulunmamaktadır.

4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

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

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

   Banka faaliyetlerini yüksek kârlılıkla sürdürmekte ve dönem kârlarının büyük bölümünü sermaye artırımı veya yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir. Öte yandan Banka'nın özkaynaklarının çok küçük bir bölümü sabit kıymet ve iştirakler gibi sabit yatırımlara yönlendirilmiş olup Banka'nın serbest özsermayesi oldukça yüksektir ve likit ve getirili aktiflerde değerlendirilmektedir. Tüm bu hususlar dikkate alındığında Banka faaliyetlerine yüksek özkyanak gücü ile devam etmektedir.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Bulunmamaktadır.

k. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	(6.730)	-
Değerleme Farkı	693.190	255.468	(99.396)	(78.181)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**693.190**	**255.468**	**(106.126)**	**(78.181)**

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*):

	Cari Dönem 30 Eylül 2012		Önceki Dönem 30 Eylül 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	2.020.123	150.565	1.179.679	73.349
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2.086.636	932.057	1.681.607	675.940
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	21.625	-	34.366	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**4.128.384**	**1.082.622**	**2.895.652**	**749.289**

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012		Önceki Dönem 30 Eylül 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	664	1.065	112	681
Yurtdışı Bankalardan	9	2.737	-	4.855
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**673**	**3.802**	**112**	**5.536**

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012		Önceki Dönem 30 Eylül 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	30.174	5.035	142.605	19.975
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2.530.210	203.093	2.181.219	104.267
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	374.646	42.485	360.490	58.487
Toplam	**2.935.030**	**250.613**	**2.684.314**	**182.729**

Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymet portföylerinde 6 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatıcımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık % 7,84 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerleme 30 Eylül 2012 için geçerli olan referans endeksine göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerleme farkları 211 Milyon TL artacak, net dönem karı 215 Milyon TL azalarak 1.655 Milyon TL olacaktı.

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 30 Eylül 2011
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	14.982	10.411

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*):

	Cari Dönem 30 Eylül 2012		Önceki Dönem 30 Eylül 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	15.699	213.661	13.445	152.680
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	11.161	2.920	8.811	1.772
Yurtdışı Bankalara	4.538	210.741	4.634	150.908
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	3.971	-	4.738
Toplam	**15.699**	**217.632**	**13.445**	**157.418**

(*) Kullanılan nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 30 Eylül 2011
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	11.647	7.636

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012		Önceki Dönem 30 Eylül 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	187.434	117.545	78.109	91.648

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduata ödediği faiz gideri bulunmamaktadır.

		Vadeli Mevduat					
Cari Dönem - 30.09.2012	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	55.490	107.643	29.001	2.218	1.374	**195.726**
Tasarruf Mevduatı	683	189.239	1.530.671	115.086	18.621	17.343	**1.871.643**
Resmî Mevduat	2	1.520	5.570	815	13	1.349	**9.269**
Ticari Mevduat	1.901	240.779	301.816	73.013	62.006	30.932	**710.447**
Diğer Mevduat	28	6.179	54.793	58.250	82	1.865	**121.197**
Toplam	2.614	493.207	2.000.493	276.165	82.940	52.863	**2.908.282**
Yabancı Para							
DTH	418	127.249	354.165	42.878	54.859	26.723	**606.292**
Bankalar Mevduatı	-	19.516	96.208	17.253	10.802	292	**144.071**
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	418	146.765	450.373	60.131	65.661	27.015	**750.363**
Genel Toplam	**3.032**	**639.972**	**2.450.866**	**336.296**	**148.601**	**79.878**	**3.658.645**

		Vadeli Mevduat					
Önceki Dönem - 30.09.2011	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	10.660	99.792	7.893	1.333	86	**119.764**
Tasarruf Mevduatı	204	243.865	1.063.841	75.724	16.089	7.042	**1.406.765**
Resmî Mevduat	-	190	446	116	4	1	**757**
Ticari Mevduat	523	121.777	385.347	105.623	45.871	543	**659.684**
Diğer Mevduat	14	4.279	60.147	7.432	80	331	**72.283**
Toplam	741	380.771	1.609.573	196.788	63.377	8.003	**2.259.253**
Yabancı Para							
DTH	277	102.948	260.804	22.503	24.205	10.868	**421.605**
Bankalar Mevduatı	-	3.041	109.507	5.386	2.720	499	**121.153**
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	277	105.989	370.311	27.889	26.925	11.367	**542.758**
Genel Toplam	**1.018**	**486.760**	**1.979.884**	**224.677**	**90.302**	**19.370**	**2.802.011**

c. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 30 Eylül 2011
Kâr	**158.465.348**	**169.271.197**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	1.093.571	712.951
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (*)	1.648.343	1.116.931
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	155.723.434	167.441.315
Zarar (-)	**158.429.594**	**169.201.559**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	320.319	251.221
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	2.937.644	1.213.245
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	155.171.631	167.737.093
Toplam (Net)	**35.754**	**69.638**

(*) Türev Finansal İşlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr/zarar tutarı (532.874) TL (30 Eylül 2011: 306.767 TL)'dir.

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Gelir tablosundaki "Diğer faaliyet gelirleri" kalemi esas olarak önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilatlardan oluşmaktadır.

e. Bankaların kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 30 Eylül 2011
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	406.100	184.980
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	159.713	56.264
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	230.197	115.617
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	16.190	13.099
Genel Karşılık Giderleri	302.529	257.925
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	19.732	18.792
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	12	1.634
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	19.720	17.158
İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	59.536	40.012
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	59.536	40.012
Diğer	-	-
Toplam	**787.897**	**501.709**

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 30 Eylül 2011
Personel Giderleri	861.717	716.010
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3.743	3.739
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	85.601	82.519
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	28.859	21.991
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	31	92
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	835.643	740.924
Faaliyet Kiralama Giderleri	88.666	69.273
Bakım ve Onarım Giderleri	14.818	13.471
Reklam ve İlan Giderleri	74.650	61.077
Diğer Giderler	657.509	597.103
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	232	309
Diğer	300.298	225.584
Toplam	**2.116.124**	**1.791.168**

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın 666.235 TL cari vergi gideri, 102.888 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır. Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan 106.636 TL ertelenmiş vergi geliri, 34.701 TL ertelenmiş vergi gideri ve geçici farkların kapanmasından kaynaklanan 50.399 TL ertelenmiş vergi geliri, 19.446 TL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

h. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

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

i. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" kalemi esas olarak kredi kartı işlemleri ile yatırım fonu ve hisse senedi işlemlerinden alınan komisyonlardan oluşmaktadır.

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı: 8.604.838 TL (31 Aralık 2011: 5.000.654 TL) tutarında vadeli aktif değer alım satım taahhüdü, 16.894.636 TL (31 Aralık 2011: 13.718.870 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü ve 4.644.711 TL (31 Aralık 2011: 4.291.376 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhüdü bulunmaktadır.

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

   Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

   2 (i). Garantiler. banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Banka Kabul Kredileri	74.224	120.751
Akreditifler	4.259.486	4.166.300
Diğer Garantiler	2.232.548	1.291.730
Toplam	**6.566.258**	**5.578.781**

   2 (ii). Kesin teminatlar. geçici teminatlar. kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Geçici teminat mektupları	513.885	426.999
Kesin teminat mektupları	6.735.874	5.348.664
Avans teminat mektupları	1.945.439	1.476.137
Gümrüklere verilen teminat mektupları	618.080	495.870
Diğer teminat mektupları	1.226.787	1.308.595
Toplam	**11.040.065**	**9.056.265**

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	933.045	443.162
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	744.862	386.045
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	188.183	57.117
Diğer Gayrinakdi Krediler	16.673.278	14.191.884
Toplam	**17.606.323**	**14.635.046**

4. Yatırım Fonları:

Banka, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla fon toplam değeri 3.235.437 TL (31 Aralık 2011: 3.950.103 TL) olan 38 adet (31 Aralık 2011: 38 adet) yatırım fonunun kurucusudur. Sermaye Piyasası Kurulu Mevzuatı çerçevesinde kurulmuş olan fonların katılma belgeleri İ.M.K.B. Takas ve Saklama Bankası A.Ş. nezdinde kaydi olarak saklanmaktadır.

V. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile hisse senetleri dışındaki menkul kıymetlere yapılan yatırımlar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

1 . Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 30 Eylül 2011
Nakit	**1.501.224**	**1.297.856**
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	1.040.469	805.706
Bankalardaki Vadesiz Mevduat (*)	460.755	492.150
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1.555.326**	**572.524**
Bankalararası Para Piyasası	-	-
Bankalardaki Vadeli Depo	1.183.593	566.893
Menkul Kıymetler	371.733	5.631
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**3.056.550**	**1.870.380**

(*) Serbest olmayan vadesiz hesaplar dahil değildir.

2 . Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 30 Eylül 2011
Nakit	**1.857.259**	**1.380.199**
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	1.170.040	995.534
Bankalardaki Vadesiz Mevduat (*)	687.219	384.665
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1.665.180**	**1.015.671**
Bankalararası Para Piyasası	960.000	-
Bankalardaki Vadeli Depo	598.771	769.610
Menkul Kıymetler	106.409	246.061
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**3.522.439**	**2.395.870**

(*) Serbest olmayan vadesiz hesaplar dahil değildir.

VI. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

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

1. Cari dönem – 30 Eylül 2012:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak. Bağlı Ortaklık 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	350.191	223.015	1.549.379	454.864	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	451.980	187.494	2.156.957	322.419	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	14.982	195	97.477	1.206	-	-

Ayrıca Banka'nın Almanya'daki mevduat sigortası mevzuatı gereğince, Akbank AG ile ilgili olarak Alman Bankalar Birliği'ne verdiği bir taahhüt niteliğinde olan "letter of undertaking" bulunmaktadır. Bu taahhüdün tutarı 1 Kasım 2006'da yürürlüğe giren "Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik" gereğince 30 Eylül 2012 itibarıyla 3.601.883 TL (31 Aralık 2011: 1.809.945 TL)'dir.

2. Önceki Dönem - 31 Aralık 2011:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık 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	250.670	84.869	926.506	380.791	2.427	3.022
Dönem Sonu Bakiyesi	350.191	223.015	1.549.379	454.864	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (*)	10.411	96	50.634	1.303	20	8

(*) 30 Eylül 2011 tutarlarını ifade etmektedir.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Dönem Başı	241.625	72.643	2.453.369	1.514.114	869.115	997.787
Dönem Sonu	348.245	1.621.718	1.621.718	2.453.369	1.721.357	869.115
Mevduat Faiz Gideri (*)	11.647	7.636	101.888	77.478	72.479	38.975

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2011 tutarlarını ifade etmektedir.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	263.679	305.710	2.945.172	2.310.514	1.219.583	58.156
Dönem Sonu	281.760	263.679	2.163.675	2.945.172	945.213	1.219.583
Toplam Kâr/Zarar (*)	(3.872)	(377)	(18.784)	(3.193)	(12.991)	(1.368)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	188.890	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	188.890	-	-
Toplam Kâr/Zarar (*)	-	-	(916)	(7.043)	-	-

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2011 tutarlarını ifade etmektedir.

Yukarıdaki tabloda yer alan rakamlar söz konusu işlemlerin "alım" ve "satım" tutarlarının toplamını göstermektedir. Bu işlemlerin yapısı itibarıyla, Banka'nın net pozisyonunu etkileyen tutarlar esas olarak "alım" ile "satım" tutarları arasındaki farklardır. Bu net tutarlar, 30 Eylül 2012 itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklar için 385 TL (31 Aralık 2011: 253 TL). Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları için 377 TL (31 Aralık 2011: (-) 704 TL) ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler için (-) 2.913 TL (31 Aralık 2011: (-) TL) 'dir.

5. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka üst yönetimine 14.655 TL (30 Eylül 2011: 13.368 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VII . BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Banka, takipteki krediler portföyünün 500,1 milyon TL tutarındaki bölümünü 1 Ekim 2012 tarihi itibariyle 95,1 milyon TL bedel karşılığında Girişim Varlık Yönetimi A.Ş.'ne satmıştır.

2. Banka yurt dışına iki farklı vade diliminde tahvil ihracında bulunmuştur. Bunlardan ilki olan 500 milyon Amerikan Doları nominal tutarlı, 24 Ekim 2017 itfa tarihli ve 5 yıl vadeli sabit faizli tahviller %3,948 faiz oranı üzerinden fiyatlanmış ve kupon oranı %3,875 olarak belirlenmiştir. Diğeri olan 500 milyon Amerikan Doları nominal tutarlı 24 Ekim 2022 itfa tarihli ve 10 yıl vadeli sabit faizli tahviller %5,129 faiz oranı üzerinden fiyatlanmış ve kupon oranı %5,00 olarak belirlenmiştir.

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM
SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 8 Kasım 2012 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.