FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
DİPNOTLAR

FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Finansbank A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

Finansbank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız sınırlı 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, Finansbank 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 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Müjde Şehsuvaroğlu
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM
İstanbul, 14 Kasım 2012

FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın;
Yönetim merkezinin adresi : Büyükdere Cad. No:129, 34394 Mecidiyeköy / İSTANBUL
Telefon numarası : (0 212) 318 50 00
Faks numarası : (0 212) 318 58 50
Elektronik site adresi : www.finansbank.com.tr
Elektronik posta adresi : isim.soyad@finansbank.com.tr

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

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

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

Ömer A. Aras	**Mustafa A. Aysan**	**Paul Mylonas**	**Michail Oratis**
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

Temel Güzeloğlu	**Adnan Menderes Yayla**	**Berk Uras**
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Mali Kontrol ve Planlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlama Bölüm Müdürü

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

Ad-Soyad/Unvan : Berk Uras / Finansal Raporlama Bölüm Müdürü
Tel No : (0 212) 318 52 97
Fax No : (0 212) 318 55 78

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın 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 kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	1
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklama	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	2

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Gelir tablosu (Kar ve Zarar Cetveli)	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo (Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu)	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	15
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	21
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	21
XXIII.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	23
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	24
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	27
III.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	27
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	28
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	30
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	33
VII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	36

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	37
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	64
V.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
VI.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	70

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	73

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	74
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	74

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Finansbank Anonim Şirketi ("Banka") 23 Eylül 1987 yılında İstanbul'da kurulmuştur. Banka'nın hisse senetlerinin ilk halka arzı 3 Şubat 1990 tarihinde İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda yapılmıştır.

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Finansbank Anonim Şirketi hisselerinin %77.23'ü National Bank of Greece S.A. ("NBG"), %9.68'i NBG Finance (Dollar) PLC., %7.90'ı NBGI Holdings B.V. ve %5.00'i ise International Finance Corporation'ın ("IFC") kontrolü altındadır.

Banka, National Bank of Greece S.A. ("NBG") grubuna dahildir. 1841 yılında kurulan NBG, 1880 yılından beri Atina Borsası'nda, 1999 yılından beri ise New York borsasında işlem görmektedir. NBG, bireysel ve ticari bankacılık, varlık yönetimi, aracılık hizmetleri ve yatırım bankacılığının da içinde bulunduğu birçok finansal hizmeti müşterilerine sağlamaktadır.

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

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil
Dr. Ömer A. Aras	Yönetim Kurulu Başkan ve Murahhas Üye	16 Nisan 2010	Doktora
Sinan Şahinbaş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Murahhas Üye	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Prof. Dr. Mustafa Aydın Aysan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	9 Kasım 2006	Doktora
Michail Oratis	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	2 Mart 2011	Yüksek Lisans
Antonios Grammatikopoulos	Yönetim Kurulu Üyesi	7 Haziran 2012	Yüksek Lisans
Edward Nassim	Yönetim Kurulu Üyesi	17 Nisan 2007	Yüksek Lisans
Stefanos Pantzopoulos	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Ekim 2012	Lisans
Dr. Paul Mylonas	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	11 Mart 2010	Doktora
Christos Alexis Komninos	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Şubat 2011	Lisans
Temel Güzeloğlu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Mustafa Hamdi Gürtin	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Dimitrios Frangetis(*)	Yönetim Kurulu Üyesi	20 Eylül 2012	Yüksek Lisans
Adnan Menderes Yayla	Genel Müdür Yardımcısı	20 Mayıs 2008	Yüksek Lisans
Metin Karabiber	Genel Müdür Yardımcısı	8 Ekim 2010	Lisans
Hakan Şenünal	Genel Müdür Yardımcısı	18 Ağustos 2008	Lisans
Murat Şakar	Genel Müdür Yardımcısı	18 Ağustos 2008	Lisans
Köksal Çoban	Genel Müdür Yardımcısı	18 Ağustos 2008	Yüksek Lisans
Saruhan Doğan	Genel Müdür Yardımcısı	9 Ekim 2009	Yüksek Lisans
Dr. Mehmet Kürşad Demirkol	Genel Müdür Yardımcısı	8 Ekim 2010	Doktora
Özlem Cinemre	Genel Müdür Yardımcısı	9 Temmuz 1997	Lisans
Hakan Alp	Genel Müdür Yardımcısı	7 Temmuz 2010	Lisans
Tunç Erdal	Genel Müdür Yardımcısı	8 Ekim 2010	Lisans
Filiz Şafak	Genel Müdür Yardımcısı	19 Eylül 2007	Lisans
Levent Yörük	Genel Müdür Yardımcısı	1 Şubat 2010	Lisans
Bülent Yurdalan	Genel Müdür Yardımcısı	7 Mart 2011	Lisans
Erkin Aydın	Genel Müdür Yardımcısı	16 Mayıs 2011	Yüksek Lisans
Kunter Kutluay	Genel Müdür Yardımcısı	16 Mayıs 2011	Yüksek Lisans
Ömür Tan	Genel Müdür Yardımcısı	28 Ekim 2011	Lisans
Şebnem Seniye Karaduman	Genel Müdür Yardımcısı	9 Ocak 2012	Lisans
Ahmet Cihat Kumuşoğlu	Denetçi	27 Mart 2008	Lisans
Sedat Eratalar	Denetçi	1 Nisan 2000	Lisans

(*) Dimitrios Frangetis, Anthimos Thomopoulos yerine yönetim kurulu üyesi olarak atanmış olup atamaya ilişkin işlemler raporlama tarihi itibarıyla devam etmektedir.

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

IV. Banka'da Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
National Bank of Greece S.A.	1,980,904	%77.23	1,980,904	-
NBG Finance (Dollar) PLC	248,276	%9.68	248,276	-
NBGI Holdings B.V.	202,635	%7.90	202,635	-

Banka'nın Ana Sözleşmesi gereğince 100 adet kurucu hissesi bulunmaktadır. Banka'nın kar dağıtımı, geçerli olan yasal düzenlemeler ve Ana Sözleşme hükümleri çerçevesinde hesaplanır. Buna göre, Banka'nın kanuni ve finansal yükümlülükler indirildikten sonra kalan safi karından yüzde beşi oranında bir meblağ kanuni yedek akçeye, sermayenin yüzde beşi oranında bir meblağ birinci kar payı olarak hissedarlara, kalan safi karın yüzde onu tutarında bir meblağ ise kurucu hisse senedi sahiplerine ödenmek üzere ayrılabilir. Ayrıca, kurucu senedi kar payı üzerinden yüzde on oranında ilave yedek akçe ayrılır.

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Ana faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka, belirtilen bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla sigorta şirketleri adına sigorta acenteliği faaliyetlerini de gerçekleştirmektedir. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka, 528 yurt içi (31 Aralık 2011 - 520), 1 kıyı bankacılığı (31 Aralık 2011 - 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest bölgesindeki şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir (31 Aralık 2011 - 1).

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
II. Nazım Hesaplar Tablosu
III. Gelir Tablosu (Kar ve Zarar Cetveli)
IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo (Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu)
V. Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu

FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.09.2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2011		
		Dipnot 5. Bölüm I.	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(1)	**462,274**	**4,048,493**	**4,510,767**	**474,296**	**2,490,490**	**2,964,786**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	(2)	**966,545**	**129,839**	**1,096,384**	**1,365,366**	**236,618**	**1,601,984**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		565,975	129,839	695,814	797,754	236,618	1,034,372
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		201,023	5,111	206,134	22,476	2,138	24,614
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		364,952	124,728	489,680	775,278	234,480	1,009,758
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		400,570	-	400,570	567,612	-	567,612
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		400,570	-	400,570	567,612	-	567,612
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	(3)	**2,274**	**161,542**	**163,816**	**290,066**	**539,396**	**829,462**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**-**	**-**	**-**	**700,396**	**390,926**	**1,091,322**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	390,926	390,926
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	(4)	-	-	-	700,396	-	700,396
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	(5)	**5,863,495**	**1,129,890**	**6,993,385**	**5,995,065**	**929,227**	**6,924,292**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		5,630,906	1,031,156	6,662,062	5,869,410	770,224	6,639,634
5.3	Diğer Menkul Değerler		232,589	98,734	331,323	125,655	159,003	284,658
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	(6)	**31,623,747**	**3,389,703**	**35,013,450**	**26,844,417**	**3,426,138**	**30,270,555**
6.1	Krediler ve Alacaklar		31,146,627	3,389,703	34,536,330	26,441,058	3,426,138	29,867,196
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		76,921	32,531	109,452	55,015	34,873	89,888
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3.	Diğer		31,069,706	3,357,172	34,426,878	26,386,043	3,391,265	29,777,308
6.2	Takipteki Krediler		2,296,828	-	2,296,828	1,849,496	-	1,849,496
6.3	Özel Karşılıklar (-)		1,819,708	-	1,819,708	1,446,137	-	1,446,137
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	(7)	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	(8)	**7,769**	**-**	**7,769**	**6,769**	**-**	**6,769**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		7,769	-	7,769	6,769	-	6,769
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		7,769	-	7,769	6,769	-	6,769
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	(9)	**410,339**	**-**	**410,339**	**412,395**	**-**	**412,395**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		395,353	-	395,353	397,409	-	397,409
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		14,986	-	14,986	14,986	-	14,986
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	(10)	**2,800**	**-**	**2,800**	**2,800**	**-**	**2,800**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		2,800	-	2,800	2,800	-	2,800
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		2,800	-	2,800	2,800	-	2,800
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)**	(11)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	(12)	**365,597**	**60,258**	**425,855**	**960,793**	**40,954**	**1,001,747**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		365,597	60,258	425,855	960,793	40,954	1,001,747
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**393,006**	**86**	**393,092**	**384,421**	**76**	**384,497**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**162,552**	**-**	**162,552**	**134,472**	**-**	**134,472**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		162,552	-	162,552	134,472	-	134,472
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	(13)	-	-	-	-	-	-
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(14)	**22,950**	**-**	**22,950**	**-**	**-**	**-**
18.1	Satış Amaçlı		22,950	-	22,950	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	(15)	**499,889**	**198,948**	**698,837**	**480,552**	**93,240**	**573,792**
	AKTİF TOPLAMI		**40,783,237**	**9,118,759**	**49,901,996**	**38,051,808**	**8,147,065**	**46,198,873**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.09.2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2011		
		Dipnot 5. Bölüm II.	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(1)	**21,673,780**	**9,043,397**	**30,717,177**	**21,283,271**	**7,992,299**	**29,275,570**
1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		148,045	193,803	341,848	236,924	136,824	373,748
1.2	Diğer		21,525,735	8,849,594	30,375,329	21,046,347	7,855,475	28,901,822
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(2)	**358,752**	**129,428**	**488,180**	**832,672**	**215,343**	**1,048,015**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	**77,649**	**1,940,558**	**2,018,207**	**75,321**	**2,545,782**	**2,621,103**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**1,895,775**	**768,154**	**2,663,929**	**814,668**	**699,830**	**1,514,498**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	147,695	147,695
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(4)	1,895,775	768,154	2,663,929	814,668	552,135	1,366,803
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	(5)	**1,698,911**	**885,693**	**2,584,604**	**268,023**	**989,875**	**1,257,898**
5.1	Bonolar		1,698,911	-	1,698,911	268,023	-	268,023
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	885,693	885,693	-	989,875	989,875
VI.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**1,225,705**	**170,039**	**1,395,744**	**947,020**	**596,930**	**1,543,950**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(6)	**401,453**	**59,979**	**461,432**	**492,362**	**49,102**	**541,464**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)**	(7)	**2,633**	**1**	**2,634**	**9,294**	**-**	**9,294**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		2,911	8	2,919	10,052	55	10,107
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		278	7	285	758	55	813
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(8)	**190,753**	**126,312**	**317,065**	**64,659**	**124,258**	**188,917**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		140,410	126,312	266,722	30,334	124,258	154,592
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		50,343	-	50,343	34,325	-	34,325
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	(9)	**794,724**	**50,832**	**845,556**	**612,146**	**43,702**	**655,848**
12.1	Genel Karşılıklar		506,484	50,832	557,316	356,739	43,702	400,441
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		102,034	-	102,034	92,866	-	92,866
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		186,206	-	186,206	162,541	-	162,541
XIII.	**VERGİ BORCU**	(10)	**125,924**	**-**	**125,924**	**103,719**	**-**	**103,719**
13.1	Cari Vergi Borcu		108,946	-	108,946	74,850	-	74,850
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		16,978	-	16,978	28,869	-	28,869
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	(11)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	(12)	**-**	**1,647,670**	**1,647,670**	**-**	**1,742,641**	**1,742,641**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**6,668,986**	**(35,112)**	**6,633,874**	**5,849,062**	**(153,106)**	**5,695,956**
16.1	Ödenmiş Sermaye	(13)	2,565,000	-	2,565,000	2,440,000	-	2,440,000
16.2	Sermaye Yedekleri		210,346	(35,112)	175,234	50,356	(153,106)	(102,750)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	(14)	714	-	714	714	-	714
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları	(15)	215,982	(35,112)	180,870	53,314	(153,106)	(99,792)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
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		2,689	-	2,689	2,689	-	2,689
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(9,039)	-	(9,039)	(6,361)	-	(6,361)
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kar Yedekleri		3,233,706	-	3,233,706	2,510,594	-	2,510,594
16.3.1	Yasal Yedekler		283,538	-	283,538	241,133	-	241,133
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		2,950,168	-	2,950,168	2,269,461	-	2,269,461
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	**Kar veya Zarar**		**659,934**	**-**	**659,934**	**848,112**	**-**	**848,112**
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kar ve Zararı		659,934	-	659,934	848,112	-	848,112
16.5	Azınlık Hakkı		- -		-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**35,115,045**	**14,786,951**	**49,901,996**	**31,352,217**	**14,846,656**	**46,198,873**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.09.2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2011		
		Dipnot 5. Bölüm III.	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**58,981,595**	**40,658,370**	**99,639,965**	**54,502,347**	**48,070,517**	**102,572,864**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1), (2), (3),(4)	**3,763,273**	**2,887,140**	**6,650,413**	**3,457,506**	**3,528,152**	**6,985,658**
1.1.	Teminat Mektupları		3,754,053	1,517,666	5,271,719	3,423,939	1,791,107	5,215,046
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		190,457	15,518	205,975	187,409	15,510	202,919
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		2,593,162	1,502,148	4,095,310	2,699,043	1,775,597	4,474,640
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		970,434	-	970,434	537,487	-	537,487
1.2.	Banka Kredileri		9,220	722,924	732,144	33,348	1,014,981	1,048,329
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		9,220	722,924	732,144	33,348	1,014,981	1,048,329
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	622,503	622,503	219	688,392	688,611
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	581,502	581,502	219	636,142	636,361
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	41,001	41,001	-	52,250	52,250
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	24,047	24,047	-	33,672	33,672
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**25,039,079**	**1,905,691**	**26,944,770**	**21,972,487**	**3,450,324**	**25,422,811**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		25,039,079	1,905,691	26,944,770	21,972,487	3,450,324	25,422,811
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		853,168	1,901,193	2,754,361	1,524,715	3,136,224	4,660,939
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	1,000	-	1,000
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		4,602,996	-	4,602,996	3,229,674	-	3,229,674
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		1,606,642	-	1,606,642	1,100,363	-	1,100,363
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		6,560	-	6,560	5,665	-	5,665
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		17,884,142	-	17,884,142	15,984,413	-	15,984,413
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		40,264	-	40,264	35,807	-	35,807
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		45,307	4,498	49,805	90,850	314,100	404,950
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(5)	**30,179,243**	**35,865,539**	**66,044,782**	**29,072,354**	**41,092,041**	**70,164,395**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		9,365,043	10,430,869	19,795,912	7,725,392	10,589,390	18,314,782
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		8,505,428	10,430,869	18,936,297	6,662,917	10,589,390	17,252,307
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		859,615	-	859,615	1,062,475	-	1,062,475
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		20,814,200	25,434,670	46,248,870	21,346,962	30,502,651	51,849,613
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1,459,368	1,580,012	3,039,380	1,771,407	4,364,871	6,136,278
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		799,569	727,194	1,526,763	1,127,282	1,940,618	3,067,900
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		659,799	852,818	1,512,617	644,125	2,424,253	3,068,378
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		14,086,271	18,186,942	32,273,213	15,053,938	19,455,566	34,509,504
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		7,508,954	5,927,410	13,436,364	6,342,113	7,883,964	14,226,077
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		5,031,097	8,365,828	13,396,925	7,510,965	7,890,121	15,401,086
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		773,110	1,875,572	2,648,682	600,430	1,774,013	2,374,443
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		773,110	2,018,132	2,791,242	600,430	1,907,468	2,507,898
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		5,221,386	5,270,946	10,492,332	4,514,905	6,321,019	10,835,924
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		2,527,464	2,756,128	5,283,592	2,187,494	3,246,717	5,434,211
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		2,693,922	2,514,818	5,208,740	2,287,411	3,074,302	5,361,713
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	20,000	-	20,000
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	20,000	-	20,000
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		47,175	219,184	266,359	6,712	209,429	216,141
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		21,557	111,597	133,154	2,667	105,391	108,058
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		25,618	107,587	133,205	4,045	104,038	108,083
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	177,586	177,586	-	151,766	151,766
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	88,793	88,793	-	75,883	75,883
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	88,793	88,793	-	75,883	75,883
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**125,118,571**	**21,755,587**	**146,874,158**	**92,024,392**	**21,927,529**	**113,951,921**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**5,247,043**	**1,383,642**	**6,630,685**	**3,080,227**	**883,284**	**3,963,511**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		1,804,713	107,110	1,911,823	1,014,534	130,064	1,144,598
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		1,845,883	348,285	2,194,168	722,384	471,581	1,193,965
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		1,177,825	137,328	1,315,153	999,537	172,447	1,171,984
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		418,559	84,087	502,646	343,769	100,390	444,159
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		60	706,832	706,892	-	8,802	8,802
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		3	-	3	3	-	3
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**119,871,528**	**20,371,945**	**140,243,473**	**88,944,165**	**21,044,245**	**109,988,410**
5.1.	Menkul Kıymetler		560,782	339,860	900,642	340,489	380,744	721,233
5.2.	Teminat Senetleri		113,852	49,865	163,717	99,211	59,196	158,407
5.3.	Emtia		29,433	-	29,433	28,968	-	28,968
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		36,507,436	7,162,981	43,670,417	34,833,664	7,669,994	42,503,658
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		82,660,025	12,819,239	95,479,264	53,641,833	12,934,311	66,576,144
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**184,100,166**	**62,413,957**	**246,514,123**	**146,526,739**	**69,998,046**	**216,524,785**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
GELİR TABLOSU (KAR VE ZARAR CETVELİ)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. GELİR TABLOSU

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 - 30.09.2012	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.07 - 30.09.2012	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 - 30.09.2011	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.07 - 30.09.2011
		Dipnot 5 Bölüm IV.				
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**4,143,667**	**1,409,204**	**3,293,986**	**1,209,105**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		3,677,078	1,269,455	2,973,343	1,093,131
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1,598	257	2,955	956
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		22,016	1	-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		441,972	139,098	317,083	114,840
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		9,080	3,030	3,329	1,499
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak					
1.5.2	Sınıflandırılan FV		-	-	608	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		432,892	136,068	313,146	113,341
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1,003	393	605	178
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**2,071,774**	**673,594**	**1,650,102**	**668,004**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		1,794,593	568,065	1,436,625	587,885
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		102,077	35,064	111,058	36,826
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		89,164	32,141	81,670	29,190
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		80,619	38,102	20,187	13,871
2.5	Diğer Faiz Giderleri		5,321	222	562	232
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**2,071,893**	**735,610**	**1,643,884**	**541,101**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**766,832**	**258,720**	**568,639**	**213,011**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		863,518	292,163	633,758	237,042
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		31,523	10,933	32,514	12,085
4.1.2	Diğer		831,995	281,230	601,244	224,957
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		96,686	33,443	65,119	24,031
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		499	172	374	113
4.2.2	Diğer		96,187	33,271	64,745	23,918
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	**8,762**	**10**	**8,309**	**-**
VI.	**TİCARİ KAR / ZARAR (Net)**	(4)	**(267,793)**	**(64,127)**	**(137,645)**	**(132,048)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		60,632	52,934	94,045	29,054
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(322,142)	(121,884)	(163,836)	(144,951)
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(6,283)	4,823	(67,854)	(16,151)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**143,096**	**43,079**	**114,478**	**48,901**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**2,722,790**	**973,292**	**2,197,665**	**670,965**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(6)	**568,576**	**218,066**	**228,067**	**109,577**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	**1,275,859**	**442,931**	**1,156,388**	**383,903**
XI.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**878,355**	**312,295**	**813,210**	**177,485**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-	-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-	-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	(8)	**878,355**	**312,295**	**813,210**	**177,485**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	**(218,421)**	**(81,560)**	**(203,613)**	**(44,904)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(296,996)	(108,955)	(151,755)	(16,601)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		78,575	27,395	(51,858)	(28,303)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	(10)	**659,934**	**230,735**	**609,597**	**132,581**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**	(8)	-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	-	-	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**	(10)	-	-	-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	(11)	**659,934**	**230,735**	**609,597**	**132,581**
23.1	Grubun Karı / Zararı		659,934	230,735	609,597	132,581
23.2	Azınlık Payları Karı / Zararı (-)		-	-	-	-
	Hisse Başına Kar / Zarar		0.02573	0.00900	0.02490	0.00541

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO (DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01. 01 - 30.09.2012	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 - 30.09.2011
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**350,376**	**(377,448)**
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 KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**(7,454)**	**(12,762)**
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**	**-**
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	**-**	**-**
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**-**	**-**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**(66,684)**	**81,209**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**276,238**	**(309,001)**
XI.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**1,746**	**(12,943)**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(2,361)	(16,222)
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	4,107	3,279
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	-	-
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)**	**277,984**	**(321,944)**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem - 01.01- 30.09.2011																		
I	**Dönem Başı Bakiyesi**	**2,205,000**	**-**	**665**	**-**	**182,424**	**-**	**1,661,915**	**-**	**-**	**914,674**	**262,300**	**-**	**2,689**	**(21,176)**	**-**	**5,208,491**	**-**	**5,208,491**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**2,205,000**	**-**	**665**	**-**	**182,424**	**-**	**1,661,915**	**-**	**-**	**914,674**	**262,300**	**-**	**2,689**	**(21,176)**	**-**	**5,208,491**	**-**	**5,208,491**
	Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(314,357)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(314,357)**	**-**	**(314,357)**
VI.	**Riskten Korunma İşlemlerinden**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(7,587)**	-	**(7,587)**	-	**(7,587)**
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,587)	-	(7,587)	-	(7,587)
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Kur Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**İştirak Özkaynağımdaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Sermaye Artırımı**	**115,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(115,000)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan	115,000	-	-	-	-	-	(115,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse Senedi İhraç Primi**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Hisse Senedi İptal Karları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	**Dönem Net Karı veya Zararı**	-	-	-	-	-	-	-	-	**609,597**	-	-	-	-	-	-	**609,597**	-	**609,597**
XX.	**Kar Dağıtımı**	-	-	-	-	**58,709**	-	**726,213**	-	-	**(914,674)**	-	-	-	-	-	**(129,752)**	-	**(129,752)**
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	(129,752)	-	-	-	-	-	-	-	-	(129,752)	-	(129,752)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	58,709	-	855,965	-	-	(914,674)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer																		
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+……+XVIII+XIX+XX)	**2,320,000**	**-**	**665**	**-**	**241,133**	**-**	**2,273,128**	**-**	**609,597**	**-**	**(52,057)**	**-**	**2,689**	**(28,763)**	**-**	**5,366,392**	**-**	**5,366,392**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Cari Dönem - 01.01 – 30.09.2012																		
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**	**2,440,000**	-	**714**	-	**241,133**	-	**2,269,461**	-	-	**848,112**	**(99,792)**	-	**2,689**	**(6,361)**	-	**5,695,956**	-	**5,695,956**
	Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**280,662**	-	-	-	-	**280,662**	-	**280,662**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(2,678)**	-	**(2,678)**	-	**(2,678)**
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,678)	-	(2,678)	-	(2,678)
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**	**125,000**	-	-	-	-	-	**(125,000)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan	125,000	-	-	-	-	-	(125,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhraç Primi**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Karları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**	-	-	-	-	-	-	-	-	**659,934**	-	-	-	-	-	-	**659,934**	-	**659,934**
XVIII.	**Kar Dağıtımı**	-	-	-	-	**42,405**	-	**805,707**	-	-	**(848,112)**	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	42,405	-	805,707	-	-	(848,112)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)	**2,565,000**	-	**714**	-	**283,538**	-	**2,950,168**	-	**659,934**	-	**180,870**	-	**2,689**	**(9,039)**	-	**6,633,874**	-	**6,633,874**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot 5. Bölüm V.	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 – 30.09.2012	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 – 30.09.2011
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (+)**		**2,258,624**	**631,883**
1.1.1	Alınan Faizler (+)		4,277,286	2,851,547
1.1.2	Ödenen Faizler (-)		(1,992,672)	(1,561,825)
1.1.3	Alınan Temettüler (+)		8,762	8,309
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		863,518	633,758
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		128,859	103,953
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		243,844	411,548
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(974,271)	(905,161)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)		(336,470)	(191,291)
1.1.9	Diğer (+/-)	(1)	39,768	(718,955)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(5,357,209)**	**(442,822)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		(181,452)	(129,615)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		173,044	359,844
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		(1,544,004)	(1,279,863)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		(5,416,230)	(5,328,018)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış (+/-)	(1)	(23,410)	(18,717)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		715,193	(599,680)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		806,517	4,823,692
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		(705,718)	(452,086)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	(1)	818,851	2,181,621
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**		**(3,098,585)**	**189,061**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**		**(191,526)**	**9,603**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)		(6,894)	(6,314)
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		(77,234)	(64,672)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		282	5,504
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		(8,518,931)	(11,288,529)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+)		8,479,123	11,424,659
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)		-	-
2.9	Diğer (+/-)		(67,872)	(61,045)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)**		**1,522,984**	**652,938**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		1,904,423	765,048
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		(374,458)	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri (-)		-	(110,292)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		(6,981)	(1,818)
3.6	Diğer (+/-)		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)**		**9,934**	**92,929**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**(1,757,193)**	**944,531**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**	(1)	**2,908,743**	**2,579,736**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	(2)	**1,151,550**	**3,524,267**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e uygun olarak hazırlanması

5411 sayılı Bankacılık Kanunu 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Banka, ilişikte yer alan 30 Eylül 2012 tarihli finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, Türkiye Muhasebe Standartları'na (TMS), Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na (TFRS), 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e, 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"ine ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak hazırlamıştır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

2. Sınıflamalar

Bulunmamaktadır.

3. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS, TFRS, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" kapsamında yer alan esaslar ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka'nın ana kaynakları müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan kredilerdir. Müşteri mevduatı sabit oranlı olup, ortalama 1-3 ay vade taşımaktadır. Yurtdışından kullanılan krediler genelde değişken faizli olup ortalama üç ve altı ayda faiz oranları değişmektedir. Banka, plasmanlarını yüksek getirili, yeterli teminatı bulunan varlıklara yöneltmektedir. Banka vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısını, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturmaktadır. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı ve getirisi piyasa şartları elverdiğince dikkate alınmakta, uzun vadeli plasmanlarda daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

Banka'nın faaliyet alanları içinde, ortalama getirinin üzerinde getiri elde ettiği başlıca faaliyet alanı, kredi kartı faaliyetleridir.

Banka, uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının genişletilmesinin yanısıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Banka, uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için TL fonlama kaynağı oluşturmaktadır.

Para, sermaye ve mal piyasaları için, piyasa riski sınırlamaları kapsamında, Banka menkul kıymet portföyü limitleri belirlemiştir. Menkul kıymet portföyünü oluşturan ürünler pozisyon ve risk limitine tabidir. Pozisyon limitleri ürün bazında alınacak maksimum nominal pozisyonu sınırlamaktadır. Risk limitleri ise risk toleransı tavan oluşturacak biçimde Riske Açık Değer (RAD) cinsinden ifade edilen limitlerdir. Toplam riske açık değer üzerinden belirlenen risk toleransının yanısıra piyasa riskine tabi portföyü etkileyen üç ana risk faktörü bazında da kabul edilebilecek maksimum riske açık değerler belirlenir. Söz konusu limitler yıllık olarak revize edilmektedir.

Banka'nın, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında, sabit ya da değişken faizli mevduattan kaynaklanan faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamaları ise faiz oranı riski ana başlığı altında açıklanmıştır.

Diğer yabancı para cinsinden işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında açıklanmıştır.

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

2.1. Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri (parasal olmayan bakiyeler hariç) dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
ABD Doları	1.7820 TL	1.9065 TL
Avro	2.2929 TL	2.4592 TL

2.2. Döneme ilişkin net kar ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait net kar tutarına dahil edilen net kambiyo zararı 6,283 TL'dir (30 Eylül 2011 – 67,854 TL net kambiyo zararı).

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka, yabancı para pozisyon riskini ve faiz riskini azaltmak ve döviz likiditesini yönetmek amacıyla vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ve swap işlemlerine girmektedir. Banka, ayrıca döviz ve faiz opsiyon alım-satım işlemleri, swaption, kredi temerrüt swap ve futures anlaşmaları yapmaktadır.

Banka, büyüyen uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanısıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Banka, uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için hem TL fonlama kaynağı oluşturmakta hem de faiz riskinden korunmaktadır.

"Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) hükümleri uyarınca vadeli türev işlemleri "Riskten korunma amaçlı" veya "Alım satım amaçlı" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar, Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar" veya "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar, Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Bilançoda gösterilen bu tutarlar, türevlerin rayiç değerlerini yansıtmaktadır.

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin oluşan değerleme farkları, kur farkları hariç olmak üzere, "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu kur farkları, "Kambiyo İşlemleri Karı / Zararı" hesap kaleminde yer almaktadır. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulan Eurobond'lara ve kredilere ilişkin detaylı açıklama, sırasıyla; 3. Bölüm, Dipnot VII, 2 ve 4'te verilmiştir.

Banka, ortalama vadesi 1 ay olan mevduatın faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Banka, portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu TL devlet tahvillerinin faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swap aracılığıyla rayiç değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamaktadır.

Banka, ihraç ettiği uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para tahvillerinin piyasa faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla, faiz swapları aracılığıyla rayiç değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamaktadır.

Vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile para ve faiz swap işlemlerinin rayiç değeri piyasa verilerine dayalı iç fiyatlama modelleri kullanılarak hesaplanmakta, ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar ve zarar tutarları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Opsiyon sözleşmelerinin rayiç değeri, opsiyon fiyatlama modeli çerçevesinde hesaplanmakta, ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar ve zarar tutarları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Futures işlemleri, bilanço tarihi itibarıyla karşı taraftan alınan uzlaşma fiyatı ile değerlendirilmekte, gerçekleşmemiş kar veya zarar tutarları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Kredi temerrüt swap işlemleri, bilanço tarihi itibarıyla piyasada oluşan fiyat ile değerlendirilmekte, ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar ve zarar tutarları cari dönem gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre, gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları bilinen finansal varlık ve borçlar için etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili mevzuat uyarınca, donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına veya etkin faiz yöntemine 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.

Temettü gelirleri, iştirak ve bağlı ortaklıkların kar dağıtım kararı almalarına istinaden tahakkuk ettirilmektedir.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar; "Gerçeğe Uygun Değerleme Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar", "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" ve "Krediler ve Alacaklar" olarak dört grupta sınıflandırılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırma işlemi, ilgili finansal varlığın edinilmesi sırasında yapılmaktadır.

1. Gerçeğe uygun değerleme farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

1.1. Alım-satım amaçlı finansal varlıklar

Banka, portföyündeki alım satım amaçlı menkul değerlerini rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutmaktadır. Elde tutulma süresi boyunca kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup, elde etme maliyeti ile rayiç değerlerine göre değerlenmiş değerleri arasındaki fark ve söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

1.2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanan finansal varlıklar

Banka, 1 Ocak 2006 - 31 Aralık 2007 tarihleri arasında kullandırmış olduğu konut kredilerini TMS 39 no'lu standartta belirtilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak belirlemiştir. Söz konusu krediler bilançoda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)" altında krediler satırında gösterilmiştir. Banka, 1 Ocak 2008'den itibaren kullandırdığı konut kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmamıştır. Söz konusu kredilerden elde edilen faizler, gelir tablosunda "Kredilerden Alınan Faizler" satırında, gerçeğe uygun değer farkları ise "Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı" satırında gösterilmektedir.

Banka gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanan kredilerin, gerçeğe uygun değerleri cari piyasa koşullarında, benzeri finansal varlıklar için kullanılan faiz oranlarının referans alınması suretiyle belirlenmektedir. Söz konusu grupta yer alan devlet iç borçlanma senetleri ise, bilanço tarihinde oluşan borsa fiyatları ile değerlenmektedir.

2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların iskonto ve primleri iç verim oranının hesaplanmasında dikkate alınarak faiz gelirinin bir parçası olarak gelir tablosuna yansıtılır. Satılmaya hazır finansal varlıkların faiz reeskontları kar/zarar ile ilişkilendirilmekte, rayiç değer farkları ise özkaynak kalemleri arasında bulunan "Menkul Değerler Değerleme Farkı" hesabına kaydedilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarıldığında, o ana kadar özkaynakta birikmiş olan rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Tüketici fiyatlarına endeksli devlet tahvillerinin vadeleri boyunca sabit olan reel kuponları ve vadedeki reel anapara tutarları enflasyona karşı korunmaktadır. Ayrıca ödeme işlemleri T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yapılan açıklamalarda belirtildiği üzere, ihraç tarihindeki referans endeks dikkate alınarak yapılmaktadır. Bu çerçevede, banka portföyündeki tüketici fiyatlarına endeksli devlet tahvillerinin değerlemesinde T.C.M.B. enflasyon tahminleri doğrultusunda hesaplanan nakit akışları dikkate alınmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilen Eurobond portföyünün bir kısmı, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulmuştur. Söz konusu varlıklar, bilanço yapısı gereği Satılmaya Hazır Finansal Varlık olarak muhasebeleştirilmiştir. Bu kapsamda riskten korunan Eurobond'lara ilişkin rayiç değer farkları, gelir tablosunda "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar-Zararı" hesap kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma işlemi, TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediği durumlarda söz konusu devlet tahvillerine ilişkin riskten korunma muhasebesine son verilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan değerleme farkları söz konusu tahvillerin kalan vadelerine uygun olarak özkaynaklara yansıtılmaktadır. Bahsi geçen portföy içerisinde yer alan ve vadesinden önce satılan finansal varlıklara ait gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan değerleme farkları ise tek seferde gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, vadesine kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

4. Krediler ve ayrılan özel karşılıklar

Banka, gerçeğe uygun değerleme farkları kar/zarara yansıtılan krediler ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı krediler haricindeki kullandırdığı kredilerini, ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemini kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

Banka, uzun vadeli kredilerinin belirli bir kısmının rayiç değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bu bağlamda, riskten korunan kredi portföyünü riskten korunma aracı olan swap işlemleriyle birlikte rayiç değerden takip etmekte ve oluşan net kar veya zararı ilgili döneme ilişkin gelir tablosuna yansıtmaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayrılmakta ve gider yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine dair bulguların varlığı halinde, söz konusu krediler, 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de, 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı Resmi Gazete'de, 6 Mart 2010 tarih ve 27513 sayılı Resmi Gazete'de ve 20 Eylül 2012 tarih ve 28418 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelikler ile değişiklik yapılan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde takip hesaplarına intikal ettirilmekte ve söz konusu yönetmeliğe uygun olarak özel ve genel karşılık ayrılmaktadır. Ayrıca banka, 18 Haziran 2011 tarih ve 27968 sayılı Resmi Gazete, 28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete, 30 Aralık 2011 tarih ve 28158 sayılı Resmi Gazete ve 20 Eylül 2012 tarih ve 28418 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelikler kapsamında genel karşılık hesaplamalarını yönetmeliğe uygun hale getirmiştir. Banka bahsi geçen yönetmeliğe uygun olarak, kredi riski ve diğer unsurları dikkate alarak takipteki kredileri için özel karşılık ayırmaktadır.

Banka ayrıca, yakın izlemedeki kredileri için de, yaptığı risk analizi sonucunda, karşılık ayırmakta ve bu karşılıkları bilançonun pasifinde, diğer karşılıklar içinde yer alan muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık hesap kaleminde muhasebeleştirmektedir.

Özel karşılıklar ve muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar dışında Banka, yukarıda belirtilen yönetmelik çerçevesinde genel kredi karşılığı ayırmakta ve bu karşılığı bilançonun pasifinde, genel karşılıklar hesap kalemi içinde muhasebeleştirmektedir.

Banka, krediler için ayrılan özel, genel ve muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılığı, gelir tablosunda "Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesap kaleminde muhasebeleştirmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar ve önceki dönemlerde karşılık ayrılmış olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları, gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları ve gelir olması durumunda genel ve muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına, faiz tahsilatları ise "Kredilerden Alınan Faizler" hesabına kaydedilmektedir.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Finansal araçların gelecekte beklenen nakit akışlarının "Etkin Faiz (İç Verim) Oranı Yöntemi" ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal aracın değer düşüklüğüne uğradığı kabul edilir. Finansal araçların değer düşüklüğüne uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Alım satım amaçlı, satılmaya hazır finansal varlıklar ile iştirak ve bağlı ortaklıkların rayiç değerlerinin defter değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda defter değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılmakta ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki krediler bakiyesinden düşülmektedir.

Bunların haricindeki finansal varlık ve yükümlülükler, sadece yasal olarak uygulanabilir olması veya yaptırım gücüne sahip olunması ve ilgili finansal aktif ve pasifin net tutarları üzerinden tahsil edilmesi/ödenmesi niyetinin bulunması durumunda veya ilgili finansal varlık ve borcun eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödenmesi halinde netleştirilmekte, aksi takdirde herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (repo), Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

Repoya konu olan menkul kıymetlerin tutarı bilanço tarihi itibarıyla 2,880,502 TL'dir (31 Aralık 2011 – 1,514,723 TL).

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, ödünce konu edilmiş menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 – Bulunmamaktadır).

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

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka, Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.'de ("FEHAŞ") bulunan %51 oranındaki hissesinin satışına ilişkin bir plan yapmış ve alıcının tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatmış olması nedeniyle, bahse konu hisseler; "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" - TFRS 5 kapsamında satış amaçlı elde tutulan duran varlık olarak sınıflandırmıştır.

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları ve gayrimaddi haklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, maliyet tutarından, birikmiş itfa payı ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmekte olup, itfa payı, doğrusal itfa yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar, bilgisayar yazılımları olup bu kıymetler için faydalı ömür 3 yıl olarak belirlenmiştir.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 36) çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar, maliyet tutarından, birikmiş amortisman ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmektedir.

Maddi duran varlıklar için amortisman, doğrusal amortisman metoduyla varlıkların tahmini faydalı ömürleri dikkate alınarak ayrılmakta olup, kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

Gayrimenkuller	%2
Menkuller, finansal kiralama ile edinilen menkuller	%7 - %25

Banka, Aralık 2009 tarihinden önce faaliyet kiralaması yoluyla edinilen gayrimenkuller üzerindeki özel maliyetleri faydalı ömürlerine göre amortismana tabi tutmaktadır. Bu tarihten sonraki özel maliyetlerin amortismanı ise 10 Ocak 2011 tarihli "Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik

Yapılmasına Dair Tebliğ" e uygun olarak kira süresinin belli olması durumunda 5 yılı geçmeyecek şekilde kira süresine göre veya kira süresinin belli olmaması durumunda ise 5 yıl olarak kabul edilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıklar içinde yer alan gayrimenkullerin net defter değerleri ile lisanslı gayrimenkul değerleme şirketleri tarafından yılsonu itibarıyla belirlenen rayiç değerleri karşılaştırılarak rayiç değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 36) çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmakta ve oluşan zarar ilgili dönemde "Diğer Faaliyet Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektir.

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

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

Muhasebe tahminlerinde cari dönemde önemli etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla alınan sabit kıymetler, kiranın başlangıç tarihinde Banka'nın aktifine "Maddi Duran Varlıklar", pasifine ise "Finansal Kiralama Borçları" olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan bu tutarın tespitinde, varlığın rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı esas alınır. Kira ödemelerinde katlanılan doğrudan maliyetlerden finansal kiralama işlemiyle ilgili olan tutarlar, finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Kira ödemeleri, kiralamadan doğan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varlığın tutarının o döneme isabet eden kısmını içermektedir. Finansal kiralama yoluyla elde edilen maddi duran varlıklar, binalar hariç, doğrusal amortisman metoduyla %20 oranında, binalar ise %2 oranında amortismana tabi tutulmaktadır.

Banka, operasyonel kiralama kapsamındaki anlaşmalara istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

Banka'nın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte olup, bununla ilgili olarak Banka tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda şarta bağlı olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı şartın gerçekleşmeme olasılığından yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar "Diğer Faaliyet Giderleri" hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.

Rekabet Kurulu'nun 2 Kasım 2011 tarih, 11-55/1438-M sayılı kararıyla, Banka'nın da aralarında bulunduğu bankalar ve firmalar hakkında, 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un 4. Maddesine aykırılıkların tespiti amacıyla başlattığı soruşturma süreci halen devam etmekte olup, soruşturmanın bulunduğu aşama ve belirsizlik dikkate alındığında 30 Eylül 2012 tarihi itibariyla herhangi bir karşılık ayrılmasına gerek olmadığı öngörülmektedir.

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca muhasebeleştirmektedir.

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, bağımsız bir aktüer şirket tarafından hesaplanan yükümlülük tutarını, ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır.

Banka'nın bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilmiş çalışanı bulunmamaktadır.

Banka, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar vergisi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre; kurumlar vergisi, kurum kazancı üzerinden %20 oranında hesaplanmaktadır. Peşin ödenen vergiler, ilgili yılın kurumlar vergisi yükümlülüğü ile mahsup edilmek üzere "Cari Vergi Borcu" veya "Cari Vergi Varlığı" hesaplarında takip edilmektedir.

Kurumlar vergisi beyannamesi, ilgili olduğu hesap döneminin kapandığı ayı izleyen dördüncü ayın birinci gününden yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilerek bu ayın sonuna kadar tek taksitte ödenir.

Her yıla ilişkin tutarlar Kurumlar Vergisi beyannamesi üzerinde ayrı ayrı gösterilmek ve beş yıldan fazla taşınmamak koşuluyla geçmiş yılların mali bilançolarına göre meydana gelen zararlar kurum kazancından indirilebilinir.

Vergi alacağının doğduğu takvim yılını takip eden yılın başından başlayarak beş yıl içinde tarh ve mükellefe tebliğ edilmeyen vergiler zamanaşımına uğramaktadır. Bu nedenle, vergi otoritesi, geriye doğru 5 yıl için inceleme yapabilir. Diğer taraftan, damga vergisine tabi olup vergi ve cezası zamanaşımına uğrayan evrakın hükmünden tarh zamanaşımı süresi dolduktan sonra faydalanıldığı takdirde mezkûr evraka ait vergi alacağı yeniden doğmaktadır.

Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar ve gelir vergisi karşılıkları, gelir tablosunda "Cari Vergi Karşılığı" hesabına kaydedilmektedir.

Dönem karı dağıtılmaması, sermayeye ilave edilmesi veya tam mükellef kurumlara dağıtılması durumlarında stopaja tabi olmazken 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ve 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30. maddelerine istinaden tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye'de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımı %15 oranında stopaja tabidir.

2. Ertelenmiş vergiler

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farkları için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 12) uyarınca ertelenmiş vergi, vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan vergi oranları kullanılarak hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka, gerektiğinde yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir. Yurtdışı kuruluşlardan sendikasyon, seküritizasyon gibi borçlanma araçları ile de kaynak temini yoluna gitmektedir. Borçlanmayı temsil eden araçlar kayda alınmalarını izleyen dönemde etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir. Banka'nın doğrudan kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlardan sağlanan fonlar "İhraç Edilen Menkul Kıymetler" içerisinde gösterilmiş olup, özel amaçlı kuruluşlar (SPV'ler) aracılığı ile ihraç edilmiş borçlanmayı temsil eden araçlardan sağlanan fonlar "Alınan Krediler" içerisinde gösterilmiştir.

XIX. Hisse Senetleri ve İhracına ilişkin Açıklamalar

Cari dönemde Banka sermayesi, 122,000 TL'lik kısmı birinci kar payından, 3,000 TL'lik kısmı ise olağanüstü yedek akçelerden karşılanmak üzere bedelsiz olarak 125,000 TL tutarında arttırılmıştır. (1 Ocak - 31 Aralık 2011: 110,250 TL'lik kısmı 2010 yılı birinci kar payından 8,417 TL'lik kısmı olağanüstü yedek akçelerden karşılanmak üzere bedelsiz olarak 118,667 TL, bedelli olarak da 116,333 TL tutarında arttırılmıştır).

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka, kurumsal, bireysel ve ticari bankacılık hizmetlerinin yanı sıra özel bankacılık, fon yönetimi işlemleri ve kredi kartları hizmetlerini şubeler ve alternatif dağıtım kanalları vasıtasıyla vermektedir. Bireysel bankacılık müşterilerine vadeli ve vadesiz mevduat hesaplarının yanı sıra kredili mevduat hesabı imkanı, otomatik virman hizmetleri, tüketici, oto, konut kredisi ve yatırım fonu hizmetleri vermektedir. Kurumsal bankacılık müşterilerine ise kredi ve mevduat hizmetlerinin yanı sıra, dış ticaret finansmanı, vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri konularında hizmet vermektedir. Banka, finansal araçların alım satımı, fon yönetimi işlemlerinde de bulunmaktadır.

Faaliyet birimleri olan ve kar merkezi olarak kabul edilen kurumsal ve ticari bankacılık, bireysel bankacılık, plastik kartlar için hazırlanan gelir tablolarına baz olan hesaplamalar ürün ve müşteri bazında yapılmaktadır. Karlılık hesaplamaları sırasında söz konusu birimlerin kendi aralarında ve hazine birimi ile yaptıkları aktarmaların fiyatlandırılması, banka üst yönetimi tarafından belirlenen ve belli dönemlerde güncellenen maliyet/verim oranları kullanılarak yapılmaktadır. Bu fiyatlandırmada, genel piyasa koşulları ve banka iç politikaları dikkate alınmaktadır.

Kurumsal Pazarlama Birimi, kurumsal nitelikli, büyük ölçekli, yıllık cirosu 100,000 TL ve üstü olan firmalarla Türkiye'de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara hizmet vermektedir. Yıllık cirosu 2,000 - 100,000 TL arasında olan firmalar 'Ticari Firma' kapsamında değerlendirilmektedir. Riski dağıtmak ve gelir konsantrasyonunu azaltmak amacıyla ticari bölümlemeye büyük önem verilmektedir. Ayrıca banka küçük ve orta boy işletmelere sektörel çözüm paketleri sunmaktadır.

Bireysel Bankacılık, bireysel müşterilerin ihtiyaç ve beklentilerini karşılamaktadır. Üst gelir grubu müşterilerine daha etkin servis verebilmek amacıyla Özel Bankacılık Birimi kurulmuştur. Plastik kartlar alanında Card Finans kart sahiplerine taksit, indirim, parapuan gibi avantajlar sunmuştur. Hazine bölümünün temel görevi Banka'nın likiditesini ve piyasa koşullarından kaynaklanabilecek faiz ve kur risklerini yönetmektir. Bölüm Banka'nın hazine ürünlerinde işlem hacmini arttırmak ve müşteri tabanını geliştirmek için kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılık birimleriyle yakın işbirliği içindedir.

Cari Dönem (1 Ocak - 30 Eylül 2012)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	1,145,514	361,313	565,066	2,071,893
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1,150,317	73,774	(457,259)	766,832
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / Zarar	79,839	81,864	(286,400)	(124,697)
Temettü Geliri	-	-	8,762	8,762
Faaliyet Geliri	**2,375,670**	**516,951**	**(169,831)**	**2,722,790**
Diğer Faaliyet Giderleri	863,674	199,638	212,547	1,275,859
Kredi ve Diğer Karşılıklar	341,308	116,106	111,162	568,576
Vergi Öncesi Kar	**1,170,688**	**201,207**	**(493,540)**	**878,355**
Vergi Karşılığı	-	-	-	**(218,421)**
Dönem Net Karı	-	-	-	**659,934**
Toplam Varlıklar	**27,408,258**	**6,780,983**	**12,299,574**	**49,901,996**
Bölüm Varlıkları	27,408,258	6,780,983	12,299,574	46,488,815
İştirak,Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	420,908
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	2,992,273
Toplam Yükümlülükler	**19,425,797**	**10,088,510**	**10,794,646**	**49,901,996**
Bölüm Yükümlülükleri	19,425,797	10,088,510	10,794,646	40,308,953
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	2,959,169
Özkaynaklar	-	-	-	6,633,874
Diğer Bölüm Kalemleri	-	-	-	**296,855**
Sermaye Yatırımı	-	-	-	187,386
Amortisman	-	-	-	109,468
Değer Azalışı (Artışı)	-	-	-	1

Önceki Dönem (1 Ocak – 30 Eylül 2011)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	964,481	310,684	368,719	1,643,884
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	928,398	82,042	(441,801)	568,639
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / Zarar	41,449	83,456	(148,072)	(23,167)
Temettü Geliri	-	-	8,309	8,309
Faaliyet Geliri	**1,934,328**	**476,182**	**(212,845)**	**2,197,665**
Diğer Faaliyet Giderleri	774,040	204,870	177,478	1,156,388
Kredi ve Diğer Karşılıklar	174,353	21,217	32,497	228,067
Vergi Öncesi Kar	**985,935**	**250,095**	**(422,820)**	**813,210**
Vergi Karşılığı	-	-	-	**(203,613)**
Dönem Net Karı	-	-	-	**609,597**
Diğer Bölüm Kalemleri	-	-	-	**218,085**
Sermaye Yatırımı	-	-	-	126,788
Amortisman	-	-	-	91,292
Değer Azalışı (Artışı)	-	-	-	5

Önceki Dönem (31 Aralık 2011)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Toplam Varlıklar	**23,301,608**	**6,549,673**	**13,411,511**	**46,198,873**
Bölüm Varlıkları	23,301,608	6,549,673	13,411,511	43,262,792
İştirak,Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	421,964
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	2,514,117
Toplam Yükümlülükler	**20,240,321**	**8,515,329**	**8,731,090**	**46,198,873**
Bölüm Yükümlülükleri	20,240,321	8,515,329	8,731,090	37,486,740
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	3,016,177
Özkaynaklar	-	-	-	5,695,956

XXIII. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

29 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 2011 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2011 yılı kar dağıtım tablosu:	
Dönem Karı	**848,112**
A – 1.Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) %5	(42,405)
B – Ortaklara Birinci Kar Payı (*)	(122,000)
C – Gayrimenkul Satış Kazancı Fonu	(504)
D – Olağanüstü Yedek Akçeler	(683,203)

(*) Ortaklara Birinci Kar Payı olarak ayrılan 122,000 TL'nin sermayeye eklenmesi suretiyle ihraç edilecek payların ortaklara dağıtılmasına karar verilmiştir.

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %17.23'tür.

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

Banka, bilanço içi ve dışı kalemlerini sermaye yeterliği hesabına münhasıran alım-satım hesapları ve alım-satım hesapları dışındaki hesaplar olmak üzere ikiye ayırmaktadır.

Risk ağırlıklı varlıkların hesaplamaları, ilgili varlıklara ilişkin sermayeden indirilen değerler ile amortisman ve karşılıklar düşüldükten sonraki kalan net tutarlar üzerinden yapılmaktadır.

Alım-satım hesaplarında sınıflanan işlemler kredi riski hesaplanmasına konu edilmez. Ancak Yönetmelik'in 21. maddesinde yer alan tüm işlemler için karşı taraf kredi riski hesaplaması Yönetmelik'in Ek-2'sinde belirtilen oranlar uyarınca yapılmaktadır.

Bilanço içi kalemler ve Yönetmelik'in 5. maddesinde belirtilen oranlar ile kredi dengi risk tutarları hesaplanan bilanço dışı kalemler Yönetmelik'in 6. maddesinde belirtilen ilgili risk sınıflarına dahil edilmekte ve aynı Yönetmelik'in Ek-1'i uyarınca ağırlıklandırılmaktadır.

"Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca kullanılan kredi risk azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalara Bölüm 4, Dipnot VI, Madde 7 'Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler' başlığı altında yer verilmiştir.

Piyasa Riski sermaye gereksinimi standart metot kullanılarak hesaplanmaktadır. Opsiyonlar için piyasa riski hesaplaması, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Standart Metoda Göre Sermaye Yükümlülüğü Hesaplamasına İlişkin Tebliğ" çerçevesinde Delta Faktörü ile ağırlıklandırma metodu ile yapılmaktadır.

Operasyonel risk sermaye gereksinimi, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik)" çerçevesinde Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır.

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk Ağırlıkları								
	0%	**10%**	**20%**	**50%**	**75%**	**100%**	**150%**	**200%**	**1250%**
Kredi Riskine Esas Tutar	**10,428,736**	**-**	**934,294**	**8,051,274**	**19,087,631**	**15,141,522**	**2,673,165**	**2,565,589**	**-**
Risk Sınıfları:									
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	9,130,881	-	-	-	-	1,418,798	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	5,085	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	1,450	-	-	-
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	500,119	-	51,262	155,211	-	84,643	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	137,965	-	120,771	-	-	11,812,497	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	130,550	-	40,965	-	19,087,631	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	7,802,199	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	20,575	-	370,341	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-	2,673,165	2,565,589	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	7,160	-	721,246	73,289	-	34,270	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	522,061	-	50	-	-	1,414,438	-	-	-

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Cari Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	3,424,853
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	85,239
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	359,393
Özkaynak	8,334,262
Özkaynak/(KRSY +PRSY+ORSY)*12.5*100	17.23

KRSY : Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü
PRSY : Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü
ORSY : Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	**2,565,000**	**2,440,000**
Nominal Sermaye	2,565,000	2,440,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	714	714
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek Akçeler	2,714,592	1,991,984
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	659,934	848,112
Net Dönem Kârı	659,934	848,112
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	93,590	63,702
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	519,114	518,610
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	103,732	100,670
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	162,552	134,472
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**6,286,660**	**5,627,980**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	557,316	400,441
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	2,689	2,689
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	1,451,730	1,599,814
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	81,391	(183,711)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**2,093,126**	**1,819,233**
SERMAYE	**8,379,786**	**7,447,213**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**45,524**	**47,835**
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	32,101	34,429
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	13,411	13,366
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	12	40
Toplam Özkaynak	**8,334,262**	**7,399,378**

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal risk yönetimi politikaları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 28 Haziran 2012 tarih 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirleyerek gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle Banka Yönetim Kurulu risk yönetimine ilişkin olarak Banka Risk Komitesi'nin önerileri doğrultusunda risk yönetimi stratejileri ve politikalarını tanımlamış ve bu stratejilerin uygulamalarının dönemsel olarak takip edilmesini sağlamıştır. Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri gerek gördükçe revize etmektedir. Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, Risk Yönetimi Grubu ile üst düzey yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tespit, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamaktadır.

Piyasa riski, geliştirilen içsel model kullanılarak Riske Açık Değer (RAD) metodolojisi ile ölçülmektedir. RAD, Tarihsel Simülasyon yöntemiyle hesaplanmaktadır. Piyasa riskinin etkin olarak yönetilmesini ve istenen sınırlar içinde kalmasını teminen Banka Risk Toleransı belirlenmiş olup, Risk Yönetimi Grubu günlük olarak RAD tutarlarının Banka Risk Toleransı'na uygunluğunu izlemektedir.

Periyodik olarak yapılan stres testleri ve senaryo analizleri ile RAD sonuçları desteklenmekte, ayrıca, nakit akış projeksiyonu, durasyon ve fark analizi gibi geleneksel risk ölçüm yöntemleri de kullanılmaktadır.

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

1. Piyasa riskine ilişkin bilgiler

		Tutar
(I)	Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	25,801
(II)	Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	21,997
	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(III)	Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	12,037
(IV)	Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	7,538
(V)	Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI)	Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	11,111
(VII)	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	6,755
(VIII)	Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(IX)	Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	85,239
(IX)	**Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)**	**1,065,488**

III. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 3. Bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2011, 2010 ve 2009 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 4,492,416 TL'dir.

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Banka, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 4,256,846 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2011 - 5,304,487 TL bilanço açık pozisyonu) ve 4,103,360 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2011 – 4,924,300 TL bilanço dışı kapalı pozisyon) oluşmak üzere 153,486 TL net yabancı para açık pozisyon (31 Aralık 2011 – 380,187 TL net yabancı para açık pozisyon) taşımaktadır. Bilanço dışı kapalı pozisyonun 3,824,265 TL'lik kısmı (31 Aralık 2011 - 6,219,112 TL) bankalar ve müşteriler ile yapılan YP/TL swap işlemlerinden oluşmaktadır. Banka, bu işlemleri yabancı para likiditesini yönetmek ve faiz riskinden korunmak amacıyla yapmıştır.

Banka, yabancı para pozisyon riskini azaltmak amacıyla ayrıca vadeli döviz alım-satım sözleşmelerine de girmektedir. Banka, ayrıca döviz ve eurobond opsiyon alım-satım işlemlerini gerçekleştirmektedir.

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, YP Net Genel Pozisyon Standart Oranı paralelinde belirlenmektedir. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken yasal limitler dahilinde alınmaktadır.

"Bankaların İç Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre kur riski izlenmekte ve yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri gözlenmektedir. Kur riskinin ölçülmesinde, Standart Metot kullanılmaktadır. Standart Metot kapsamında yapılan ölçümler haftalık bazda gerçekleştirilmektedir.

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

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunması durumu söz konusu değildir.

3. Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1.7820 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	2.2929 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
30 Eylül 2012	1.7820	2.2929
29 Eylül 2012	1.7820	2.2929
28 Eylül 2012	1.7820	2.2929
27 Eylül 2012	1.7852	2.2964
26 Eylül 2012	1.7859	2.3074
25 Eylül 2012	1.7915	2.3145

4. Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri

2012 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 1.7956 TL, Avro döviz alış kuru 2.3051 TL'dir.

5. Kur riskine ilişkin bilgiler (Bin TL)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2,147,802	958,806	941,885	4,048,493
Bankalar	48,423	98,881	14,238	161,542
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (4)	11,477	106,143	7,758	125,378
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	98,009	1,031,881	-	1,129,890
Krediler (2)	2,079,206	2,582,089	124,161	4,785,456
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	60,258	-	60,258
Maddi Duran Varlıklar	-	-	86	86
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (3)	48,656	150,105	104	198,865
Toplam Varlıklar	**4,433,573**	**4,988,163**	**1,088,232**	**10,509,968**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	120,632	342,443	7,334	470,409
Döviz Tevdiat Hesabı	3,056,497	5,084,425	432,066	8,572,988
Para Piyasalarına Borçlar	76,032	692,122	-	768,154
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	715,976	2,872,252	-	3,588,228
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	885,693	-	885,693
Muhtelif Borçlar	103,961	65,784	294	170,039
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük.	8,809	117,503	-	126,312
Diğer Yükümlülükler (5)	32,397	149,151	3,443	184,991
Toplam Yükümlülükler	**4,114,304**	**10,209,373**	**443,137**	**14,766,814**
Net Bilanço Pozisyonu	**319,269**	**(5,221,210)**	**645,095**	**(4,256,846)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(389,775)**	**5,114,219**	**(621,084)**	**4,103,360**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,724,681	18,669,303	320,120	20,714,104
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2,114,456	13,555,084	941,204	16,610,744
Gayri Nakdi Krediler (1)	796,963	1,929,115	161,062	2,887,140
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	**4,221,957**	**4,974,493**	**441,875**	**9,638,325**
Toplam Yükümlülükler	**3,926,444**	**10,554,240**	**462,128**	**14,942,812**
Net Bilanço Pozisyonu	**295,513**	**(5,579,747)**	**(20,253)**	**(5,304,487)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(273,554)**	**5,178,787**	**19,067**	**4,924,300**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3,314,319	20,411,234	784,002	24,509,555
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3,587,873	15,232,447	764,935	19,585,255
Gayri Nakdi Krediler (1)	969,080	2,342,380	216,692	3,528,152

(1) Net bilanço dışı pozisyonuna etkisi bulunmamaktadır.

(2) Bilançoda TL olarak takip edilen 1,395,753 TL (31 Aralık 2011 – 1,510,535 TL) tutarındaki dövize endeksli kredileri de içermektedir.

(3) BDDK'nın 19 Şubat 2006 tarihli ve 26085 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan tebliğine göre bilançoda YP olarak takip edilen 83 TL (31 Aralık 2011 – 2,095 TL) tutarındaki peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.

(4) Türev finansal araçlara ait 4,461 TL (31 Aralık 2011 – 17,180 TL) kur gelir reeskontları dahil edilmemektedir.

(5) Türev finansal araçlara ait 4,417 TL (31 Aralık 2011 – 13,248 TL) kur gider reeskontları ile yabancı para krediler için hesaplanan ve Tek Düzen Hesap Planı gereği YP hesaplarda takip edilen 50,832 TL (31 Aralık 2011 – 43,702 TL) genel kredi karşılığı rakamı dahil edilmemektedir.

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar Aktif/Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı üst düzey yönetimin katıldığı iki haftada bir yapılan Aktif/Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Banka yönetimi, günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını belirlemektedir.

Banka'nın varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımakta, varlıklar ve yükümlülükler ortalama altı ay içinde yeniden fiyatlanmaktadır. Dolayısıyla, Banka sınırlı miktarda faiz oranı riski taşımaktadır.

Banka, büyüyen uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanı sıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Banka, uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için hem TL fonlama kaynağı oluşturmakta hem de faiz ve vade riskinden korunmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı
(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB	-	-	-	-	-	4,510,767	4,510,767
Bankalar	-	-	-	-	-	163,816	163,816
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	113,333	319,493	322,538	317,345	353,016	96,514	1,522,239
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,511,907	744,888	2,292,069	1,140,110	1,081,707	222,704	6,993,385
Verilen Krediler	9,297,364	4,073,539	10,547,156	8,740,298	1,877,973	477,120	35,013,450
Vadeye Kadar Elde Tutulacak F. V.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	125,353	-	-	-	-	1,572,986	1,698,339
Toplam Varlıklar	**11,047,957**	**5,137,920**	**13,161,763**	**10,197,753**	**3,312,696**	**7,043,907**	**49,901,996**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	625,618	285,580	57,257	-	-	32,411	1,000,866
Diğer Mevduat	15,621,498	10,057,106	875,529	20,534	-	3,141,644	29,716,311
Para Piyasalarına Borçlar	2,429,748	191,471	42,710	-	-	-	2,663,929
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,395,744	1,395,744
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	839,126	1,745,478	-	-	-	2,584,604
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,118,230	1,821,916	718,763	6,968	-	-	3,665,877
Diğer Yükümlülükler (*)	57,956	202,398	255,236	190,872	21,947	8,146,256	8,874,665
Toplam Yükümlülükler	**19,853,050**	**13,397,597**	**3,694,973**	**218,374**	**21,947**	**12,716,055**	**49,901,996**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	9,466,790	9,979,379	3,290,749	-	22,736,918
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(8,805,093)	(8,259,677)				(5,672,148)	(22,736,918)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	55,527	106,267	-	-	-	-	161,794
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(13,984)	(42,998)	(11,568)	-	(68,550)
Toplam Pozisyon	**(8,749,566)**	**(8,153,410)**	**9,452,806**	**9,936,381**	**3,279,181**	**(5,672,148)**	**93,244**

(*) Faizsiz kolonunda diğer varlıklar satırı, 573,484 TL tutarındaki diğer aktifleri, 393,092 TL tutarındaki maddi duran varlıkları, 162,552 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıkları, 420,908 TL tutarındaki iştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkları, 22,950 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 6,633,874 TL tutarındaki özkaynakları; 461,432 TL tutarındaki diğer yabancı kaynakları, 845,556 TL tutarındaki karşılıkları, 125,924 TL tutarındaki vergi borcunu ve alım satım amaçlı türev finansal borçlarının 79,470 TL'lik tutarını içermektedir.

(**) 425,855 TL riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.98	3.84	-	7.55
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.82	5.43	-	8.79
Verilen Krediler	6.14	5.43	5.30	20.09(*)
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.46	3.03	-	9.12
Diğer Mevduat	3.42	3.38	0.36	9.25
Para Piyasalarına Borçlar	0.85	0.89	-	7.09
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5.50	-	10.25
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.68	3.76	-	8.40

(*) Kredi kartları hariç, verilen kredilerin getirisi %15.47'dir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB	-	-	-	-	-	2,964,786	2,964,786
Bankalar	618,197	-	10,427	-	-	200,838	829,462
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	60,491	160,836	650,309	976,542	490,399	265,154	2,603,731
Para Piyasalarından Alacaklar	1,091,322	-	-	-	-	-	1,091,322
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,221,851	1,404,493	1,275,305	2,005,883	897,305	119,455	6,924,292
Verilen Krediler	8,795,575	3,572,699	8,181,619	7,677,266	1,640,037	403,359	30,270,555
Vadeye Kadar Elde Tutulacak F.V.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	59,398	-	-	-	-	1,455,327	1,514,725
Toplam Varlıklar	**11,846,834**	**5,138,028**	**10,117,660**	**10,659,691**	**3,027,741**	**5,408,919**	**46,198,873**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	167,388	55,465	26,613	-	-	36,748	286,214
Diğer Mevduat	15,095,423	10,208,860	974,628	28,397	-	2,682,048	28,989,356
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	218,936	425,118	3,430,371	289,319	-	-	4,363,744
Para Piyasalarına Borçlar	1,514,430	68	-	-	-	-	1,514,498
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	268,023	989,875	-	-	1,257,898
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,543,950	1,543,950
Diğer Yükümlülükler (*)	358,473	475,096	155,208	4,154	-	7,250,282	8,243,213
Toplam Yükümlülükler	**17,354,650**	**11,164,607**	**4,854,843**	**1,311,745**	**-**	**11,513,028**	**46,198,873**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	5,262,817	9,347,946	3,027,741	-	17,638,504
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(5,507,816)	(6,026,579)	-	-	-	(6,104,109)	(17,638,504)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	447,161	860,705	84,105	-	1,391,971
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(298,321)	(330,936)	-	-	-	-	(629,257)
Toplam Pozisyon	**(5,806,137)**	**(6,357,515)**	**5,709,978**	**10,208,651**	**3,111,846**	**(6,104,109)**	**762,714**

(*) Faizsiz kolonunda diğer varlıklar satırı, 514,394 TL tutarındaki diğer aktifleri, 384,497 TL tutarındaki maddi duran varlıkları,134,472 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıkları, 421,964 TL tutarındaki iştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise, 5,695,956 TL tutarındaki özkaynakları, 541,464 TL tutarındaki diğer yabancı kaynakları, 655,848 TL tutarındaki karşılıkları, 103,719 TL tutarındaki vergi borcunu ve alım satım amaçlı türev finansal borçlarının 253,295 TL'lik tutarını içermektedir.

(**) 1,001,747 TL riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	-	2.42	-	10.69
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.21	3.23	-	10.00
Para Piyasasından Alacaklar	-	4.28	-	9.84
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.85	5.73	-	7.57
Verilen Krediler	6.29	5.44	5.31	18.51(*)
Vadeye Kadar Elde Tut. Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4.59	4.19	-	10.68
Diğer Mevduat	4.72	5.05	0.44	11.59
Para Piyasasından Borçlar	3.90	-	-	5.84
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5.50	-	10.84
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.37	3.55	-	8.40

(*) Kredi kartları hariç, verilen kredilerin getirisi %15.38'dir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; vade uyuşmazlığı riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyon riskinden oluşmaktadır. Banka faiz oranı riski kapsamında; bu risklerin tümünü kapsayacak analizleri periyodik olarak yapmakta ve piyasa koşullarını dikkate alarak banka stratejisi doğrultusunda Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskini her boyutu ile etkin olarak yönetmektedir. Bunu teminen "Aktif Pasif Yönetimi Politikası" kapsamında riskler düzenli olarak ölçülmekte, izlenmekte ve limitlenmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplamasında gelirler yaklaşımı ile ekonomik değer yaklaşımı uygulanmaktadır. Ekonomik değer üzerine yapılan analizler, durasyon ve gap analizleri haftalık olarak hesaplanmakta, standart ekonomik değer yaklaşım analizi, farklı senaryolar ile desteklenmektedir. Ayrıca net faiz geliri hassasiyeti izlenmekte ve kredilerin erken geri ödeme oranları faiz oranı riski yönetiminde dikkate alınmaktadır.

Müşteri mevduatlarında kar merkezi bazında düzenli olarak çekirdek mevduat analizleri yapılmakta olup vadesiz mevduatlardaki çekirdek mevduat oranı ekonomik değer, gap ve durasyon analizlerinde dikkate alınmaktadır. Vadesi belli olmayan kredi ürünlerinin, ürün yapısına göre faiz riskleri belirlenmekte ve hesaplamalara dahil edilmektedir.

Tüm bu analizler Aktif Pasif Komitesi'ne ve Risk Komitesi'ne sunulmakta olup, piyasa koşulları dikkate alınarak banka stratejisi doğrultusunda Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski Banka risk iştahı paralelinde belirlenen sınırlar çerçevesinde yönetilmektedir.

Bankacılık Hesaplarına dahil olan Satılmaya Hazır Menkul kıymetler ayrıca günlük olarak piyasa riski kapsamına dahil edilerek izlenmektedir. Bu çerçevede, nominal, faiz hassasiyeti ve RMD limitleri dikkate alınarak bu portföyün riskliliği yönetilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince aylık olarak ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı oranlar Aktif Pasif Komitesi'ne, Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TL	(+) 500	(746,551)	% (8.96)
	(-) 400	724,749	% 8.70
2. AVRO	(+) 200	(40,132)	% (0.48)
	(-) 200	46,140	% 0.55
3. ABD DOLARI	(+) 200	(122,023)	% (1.46)
	(-) 200	148,665	% 1.78
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**919,554**	**%11.03**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(908,706)**	**% (10.90)**

Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
1. Satılmaya Hazır Menkul Değerler	**24,321**	**-**	**24,321**
Borsada İşlem Gören	24,321	-	24,321
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-
2. İştirakler	**7,769**	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	7,769	-	-
3. Bağlı Ortaklıklar	**410,339**	**-**	**265,582**
Borsada İşlem Gören	265,582(*)	-	265,582(*)
Borsada İşlem Görmeyen	144,757	-	-
4. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	**2,800**	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	2,800	-	-

(*) Finans Yatırım Ortaklığı A.Ş'nin % 10.01 hissesini de içermektedir.

		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy	**Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp**	**Toplam**	**Katkı Sermayeye Dahil Edilen**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Katkı Sermayeye Dahil Edilen**
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	4,229	-	-	(4,125)	-	(1,856)
3. Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4. Toplam	**4,229**	**-**	**-**	**(4,125)**	**-**	**(1,856)**

VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

1. Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı ve alınması gereken tedbirlerin alınıp alınmadığı, Banka Yönetim Kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına getirdiği sınırlamalar

Likidite riski, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir. Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler olmak üzere çeşitlendirmekte ve belirli bir düzeyde nakit ve benzeri varlıklar bulundurmaktadır.

Banka toplam likidite pozisyonunu günlük olarak değerlendirir. Üst düzey yönetimin katıldığı iki haftada bir yapılan Aktif/Pasif Komitesi toplantılarında likidite durumuna ilişkin nakit akım projeksiyonları ve senaryoları incelenir. Piyasa Riski Yönetim Grubu tarafından aylık olarak hesaplanan Likidite Rasyosu genel likidite durumu için bir öncü gösterge niteliğinde kullanılır. Olası bir likidite krizinde likidite yaratmak için kullanılabilecek limitler, enstrümanlar ve teminat olarak verilebilecek kıymetlerin listesi haftalık olarak güncellenir. Likidite sıkışıklığı durumunda izlenecek alternatif fonlama stratejileri mevcut limitler dahilinde değerlendirilir ve alınacak pozisyon büyüklüklerine karar verilir. Ayrıca "Likidite Acil Eylem Planı" gereği erken uyarı sinyalleri, likidite riskinin şiddetine bağlı stres seviyeleri ve her bir stres seviyesinde alınabilecek aksiyonlar tanımlanmıştır.

2. Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumu varsa mevcut uyumsuzluğun karlılık üzerindeki muhtemel etkisi

Banka'nın ödemeleri, varlık ve yükümlülükleri ile faiz oranları uyumludur.

3. Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları

Banka'nın acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi için bilançonun % 9 (31 Aralık 2011 - %6) büyüklüğü nakit değerlerde tutulmaktadır.

4. Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi

Nakit akışlarının büyük bir bölümü Türk Lirası, ABD Doları ve Avro cinsinden oluşmaktadır.

5. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	**Vadesiz**	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5yıl ve Üzeri**	**Dağıtılamayan (*)**	**Toplam**
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	990,534	3,520,233	-	-	-	-	-	4,510,767
Bankalar	163,816	-	-	-	-	-	-	163,816
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	-	114,209	162,914	392,540	499,528	353,048	-	1,522,239
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	222,704	-	2,344	162,157	3,727,643	2,878,537	-	6,993,385
Verilen Krediler	-	9,290,329	3,821,364	10,244,471	9,131,108	2,049,058	477,120	35,013,450
Vadeye Kadar Elde Tutulacak F.V.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	313,237	-	-	146,949	-	1,238,153	1,698,339
Toplam Varlıklar	**1,377,054**	**13,238,008**	**3,986,622**	**10,799,168**	**13,505,228**	**5,280,643**	**1,715,273**	**49,901,996**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	32,411	625,618	285,580	57,257	-	-	-	1,000,866
Diğer Mevduat	3,141,644	15,621,498	10,057,106	875,529	20,534	-	-	29,716,311
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	106,129	997,631	732,336	176,143	1,653,638	-	3,665,877
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,429,748	191,471	42,710	-	-	-	2,663,929
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	839,126	859,786	885,692	-		2,584,604
Muhtelif Borçlar	-	1,395,744	-	-	-	-	-	1,395,744
Diğer Yükümlülükler (*)	-	502,809	69,186	304,046	520,801	35,801	7,442,022	8,874,665
Toplam Yükümlülükler	**3,174,055**	**20,681,546**	**12,440,100**	**2,871,664**	**1,603,170**	**1,689,439**	**7,442,022**	**49,901,996**
Likidite Açığı	**(1,797,001)**	**(7,443,538)**	**(8,453,478)**	**7,927,504**	**11,902,058**	**3,591,204**	**(5,726,749)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	**1,319,278**	**12,626,347**	**3,511,674**	**8,776,464**	**12,835,348**	**5,589,444**	**1,540,318**	**46,198,873**
Toplam Pasifler	**2,718,796**	**19,111,351**	**10,684,797**	**3,477,622**	**2,009,486**	**1,859,877**	**6,336,944**	**46,198,873**
Net Likidite Açığı	**(1,399,518)**	**(6,485,004)**	**(7,173,123)**	**5,298,842**	**10,825,862**	**3,729,567**	**(4,796,626)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, borsada işlem görmeyen hisse senetleri, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar "Dağıtılamayan" sütununa kaydedilir.

Dağıtılamayan diğer yükümlülükler 6,663,874 TL özkaynakları, 791,170 TL dağıtılamayan karşılık tutarını ve 16,978 TL ertelenmiş vergi borcunu içermektedir.

(**) 425,855 TL riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

6. Menkul kıymetleştirme pozisyonları

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

7. Kredi riski azaltım teknikleri

Banka, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'in (Tebliğ) 33'üncü maddesi uyarınca, gerçeğe uygun değer üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, basit finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır.

Bununla birlikte, alım satım hesaplarında yer alan işlemler için karşı taraf kredi riski hesaplanırken Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'in 33'üncü maddesinin yedinci fıkrası uyarınca Kapsamlı Finansal Teminat Yöntemi kullanılmaktadır. Bu yöntemde risk ve teminat tutarları standart volatilite ayarlamalarına tabi tutulmaktadır.

Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile yüksek kredi kalite kademesine sahip borçlanma araçları kullanılmaktadır.

Risk Sınıfları	Tutar(*)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	10,548,606	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	5,085	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,747	-	-	-
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	875,232	8,203	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	17,680,168	302,797	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	35,639,310	221,533	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	7,979,703	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	390,916	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	5,238,754	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	873,289	10,882	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	1,936,549	-	-	-

(*) Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam tutarları içermektedir.

8. Risk yönetim hedef ve politikaları

Banka'nın risk stratejisi Yönetim Kurulu tarafından onaylanır ve bu stratejinin uygulanması Banka Risk Komitesi ve üst yönetimin sorumluluğu altındadır.

Risk stratejisinin amacı, risk prensip ve hedeflerinin yanı sıra bankanın mevcut ve hedeflenen risk profil ve iştahı, risk idaresi ve organizasyonu ile temel risk yönetimi kapasiteleri tarafından tanımlandığı şekliyle Banka'nın risk karşısındaki genel tutumunu ifade etmektir. Risk stratejisinin kapsamı Banka'yı ve Banka'nın finansal sektörde yer alan tüm bağlı ortaklıklarını içermektedir.

Banka Risk Yönetimi'nin misyonu, risk ve getiri arasındaki ilişkiyi optimize ederek, müşteri ve çalışanların çıkarlarını göz önünde bulundurarak, hem en iyi uygulamalarla hem de bankanın risk stratejisiyle tutarlı olacak şekilde ve yasal zorunluluklarla uyumlu olarak, bankanın iş stratejisi doğrultusunda hissedarlar için değer yaratmaktır.

Banka Risk Yönetimi'nin genel hedefleri ise aşağıdaki gibidir:

- Banka Risk Yönetimi politikaları ile uyumlu olarak, potansiyel kazançları maksimize etmek ve hissedarlar için katma değer yaratılmasını sağlayacak fırsatları yakalamak amacıyla banka çapında risk yönetimi için temel standartları oluşturmak,

- Banka'nın yasal sermaye gereksinimleri ve risk yönetimi ile ilgili diğer yasal düzenlemelere uyum sağlamasını sağlamak,

- Öngörülemeyen zararlara karşı getirilerin istikrarını korumak için iş hedeflerinin riskin kontrol edildiği bir şekilde yürütülmesini sağlayarak Banka'nın iş stratejisini desteklemek,

- Sermayenin kullanımı ve dağılımını geliştirmek ve riski iş performans ölçümlerine dahil ederek riske ayarlı getirileri arttırmak,

- Riskle ilgili gerekli bakış açısını sağlayarak karar verme süreçlerini desteklemek,

- Yasal, nitel ve nicel gerekler ile uyumluluk ve en iyi uygulamalarla tutarlılık sağlamak,

- Türkiye'nin önde gelen ve saygın finansal kurumlardan biri olan Banka'nın güçlü kurumsal yönetimini ve etik standartlarını sürdüren konumuna katkıda bulunmak,

- Banka genelinde risk farkındalığını ve yönetim kültürünü teşvik etmek.

VII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	333,116	168,248	320,851	184,673
TCMB	111,259	3,877,398	140,547	2,305,467
Diğer	17,899	2,847	12,898	350
Toplam	**462,274**	**4,048,493**	**474,296**	**2,490,490**

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	111,259	357,165	140,547	339,666
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	3,520,233	-	1,965,801
Toplam	**111,259**	**3,877,398**	**140,547**	**2,305,467**

Bankalar, 30 Eylül 2012 itibarıyla, T.C. Merkez Bankası hesabında zorunlu karşılık olarak tutmaları gereken Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden mevduatların vade yapısına göre %5 ile %11 aralığındaki oranlarda (31 Aralık 2011 - %5 ile %11 aralığında oranlarda); yabancı para yükümlülükleri için ise mevduatların yapısına göre %9 ile %11 aralığında oranlarda (31 Aralık 2011 - %9 ile %11 aralığında oranlarda) zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2005/1 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları ve/veya Euro döviz cinslerinden zorunlu karşılık tesis etmektedir. "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'e ilişkin 21 Eylül 2012 tarih ve 28418 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2012/11 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ'le, Türk Lirası yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılıkların en fazla %60'ı; ilk yüzde 40'lık dilimine denk gelen tutarı "1,3", yüzde 5'lik ikinci dilimine denk gelen tutarı "1,6", yüzde 5'lik üçüncü dilimine denk gelen tutarı "1,9", yüzde 5'lik dördüncü dilimine denk gelen tutarı "2,1", yüzde 5'lik beşinci dilimine denk gelen tutarı "2,2" katsayısıyla çarpılmak suretiyle bulunan toplam tutar üzerinden, en az yüzde 50'si ABD doları cinsinden olmak üzere ABD doları veya Euro döviz cinslerinden tutulabilmektedir. Bu değişiklik ile beraber Türk Lirası yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılıkların en fazla %60'ı ABD Doları ve/veya Euro döviz cinslerinden, en fazla 30'u; ilk yüzde 20'lik dilimine denk gelen tutarı "1", yüzde 5'lik ikinci dilimine denk gelen tutarı "1,5", yüzde 5'lik üçüncü dilimine denk gelen tutarı "2" katsayısıyla çarpılmak suretiyle bulunan toplam tutar üzerinden standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Yabancı Para yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılıkların kıymetli maden depo hesapları için tutulması gereken kısmının tamamına kadarı standart altın cinsinden, kıymetli maden depo hesapları için tutulması gereken kısmı haricindeki tutarın %0'ı standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

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

a) Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

b) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

c) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	40,176	-	76,791	-
Swap İşlemleri	324,143	88,505	698,073	86,361
Futures İşlemleri	-	260	-	6,742
Opsiyonlar	633	30,356	414	140,680
Diğer	-	5,607	-	697
Toplam	**364,952**	**124,728**	**775,278**	**234,480**

3.a) Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt İçi	2,262	41	290,047	342,054
Yurt Dışı	12	161,501	19	197,342
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**2,274**	**161,542**	**290,066**	**539,396**

b) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar(**)	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	61,632	72,946	-	-
ABD, Kanada	91,683	58,505	6	59,921
OECD Ülkeleri(*)	7,199	4,962	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	993	1,027	-	-
Toplam	**161,507**	**137,440**	**6**	**59,921**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Yurt dışı piyasalardan kullanılan krediler için 6 TL (31 Aralık 2011 – 59,921 TL) yabancı bankalarda bloke hesaplarda tutulmaktadır.

4. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi İşlemlerden	-	-	**700,396**	-
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	700,396	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	-	-	**700,396**	-

5. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	423,382	-	1,175,542	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**423,382**	**-**	**1,175,542**	**-**

b) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	1,921,313	959,189	811,442	703,281
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,921,313**	**959,189**	**811,442**	**703,281**

c) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**6,777,684**	**6,933,793**
Borsada İşlem Gören (*)	6,678,950	6,798,130
Borsada İşlem Görmeyen	98,734	135,663
Hisse Senetleri	**223,406**	**126,129**
Borsada İşlem Gören (**)	223,406	126,129
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	**(7,705)**	**(135,630)**
Toplam	**6,993,385**	**6,924,292**

(*) Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilen 719,837 TL (31 Aralık 2011 – 537,063 TL) tutarındaki Eurobond portföyü, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren, 215,997 TL tutarındaki devlet tahvili portföyü ise 2011 yılının Ağustos ayından itibaren gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine tabi tutulmuştur. Söz konusu varlıklar, bilanço yapısı gereği, satılmaya hazır finansal varlık olarak muhasebeleştirilmiştir.

(**) Borsada işlem gören hisse senetlerinin 194,398 TL (31 Aralık 2011 – 107,682 TL) tutarındaki kısmı borsa yatırım fonlarını içermektedir.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	19,872	-	3,072
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	19,872	-	3,072
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler(*)	56,972	-	47,740	-
Toplam	**56,972**	**19,872**	**47,740**	**3,072**

(*) Banka personeline verilen avansları da içermektedir.

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
Nakdi Krediler(*)	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**		**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	**Diğer**		**Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar**	**Diğer**
İhtisas Dışı Krediler	**32,884,569**	**161,251**	**-**	**1,459,766**	**431,314**	**-**
İşletme Kredileri	487,549	-	-	4,465	-	-
İhracat Kredileri	744,072	12,739	-	116,363	2,050	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	544,230	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	11,031,875	-	-	574,795	155,809	-
Kredi Kartları	9,828,119	-	-	210,336	144,248	-
Diğer	10,248,724	148,512	-	553,807	129,207	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**32,884,569**	**161,251**	**-**	**1,459,766**	**431,314**	**-**

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 400,570 TL'si (31 Aralık 2011- 567,612 TL) finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	161,251	430,836
3.4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	478
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 Ay	-	23,819
6 Ay - 12 Ay	-	13,926
1 - 2 Yıl	41,642	34,956
2 - 5 Yıl	42,414	114,017
5 Yıl ve Üzeri	77,195	244,596

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler(*)	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	**17,799,624**	**-**	**210,336**	**144,248**
İhtisas Dışı Krediler	17,799,624	-	210,336	144,248
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	**15,084,945**	**161,251**	**1,249,430**	**287,066**
İhtisas Dışı Krediler	15,084,945	161,251	1,249,430	287,066
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**32,884,569**	**161,251**	**1,459,766**	**431,314**

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 400,570 TL'si (31 Aralık 2011- 567,612 TL) finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah. ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TP	**150,988**	**10,216,498**	**10,367,486**	**508,207**
Konut Kredisi	995	5,868,820	5,869,815	454,535
Taşıt Kredisi	685	106,193	106,878	977
İhtiyaç Kredisi	144,265	4,241,485	4,385,750	52,695
Diğer	5,043	-	5,043	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	**108,759**	**108,759**	**68,350**
Konut Kredisi	-	100,170	100,170	64,858
Taşıt Kredisi	-	95	95	35
İhtiyaç Kredisi	-	8,494	8,494	3,457
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**9,005,246**	**577,546**	**9,582,792**	**115,159**
Taksitli	4,703,804	577,546	5,281,350	63,470
Taksitsiz	4,301,442	-	4,301,442	51,689
Bireysel Kredi Kartları-YP	**3,371**	**-**	**3,371**	**23**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	3,371	-	3,371	23
Personel Kredileri-TP	**2,886**	**21,714**	**24,600**	**161**
Konut Kredisi	-	529	529	1
Taşıt Kredisi	-	72	72	-
İhtiyaç Kredisi	2,886	21,113	23,999	160
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**28,383**	**-**	**28,383**	**-**
Taksitli	15,872	-	15,872	-
Taksitsiz	12,511	-	12,511	-
Personel Kredi Kartları-YP	**92**	**-**	**92**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	92	-	92	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**612,799**	**-**	**612,799**	**72,117**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-	-
Toplam	**9,803,765**	**10,924,517**	**20,728,282**	**764,017**

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah. ve Reesk.
Taksitli Ticari Krediler-TP	**333,881**	**3,264,957**	**3,598,838**	**48,294**
İşyeri Kredileri	-	117,140	117,140	6,182
Taşıt Kredileri	6,385	274,392	280,777	3,750
İhtiyaç Kredileri	327,496	2,873,425	3,200,921	38,362
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**28,752**	**510,140**	**538,892**	**46,241**
İşyeri Kredileri	-	10,519	10,519	2,105
Taşıt Kredileri	260	68,079	68,339	3,096
İhtiyaç Kredileri	28,492	431,542	460,034	41,040
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**442,862**	**4,126**	**446,988**	**5,356**
Taksitli	184,567	4,126	188,693	2,261
Taksitsiz	258,295	-	258,295	3,095
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**536**	**-**	**536**	**3**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	536	-	536	3
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**361,490**	**-**	**361,490**	**1,449**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**1,167,521**	**3,779,223**	**4,946,744**	**101,343**

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	125,526	134,129
Özel	34,811,374	30,300,679
Toplam	**34,936,900**	**30,434,808**

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 400,570 TL'si (31 Aralık 2011 - 567,612 TL) finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

g) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	34,739,933	30,216,161
Yurt Dışı Krediler	196,967	218,647
Toplam	**34,936,900**	**30,434,808**

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 400,570 TL'si (31 Aralık 2011 - 567,612 TL) finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	76,921	55,015
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**76,921**	**55,015**

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	112,068	66,145
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	227,614	147,153
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,480,026	1,232,839
Toplam	**1,819,708**	**1,446,137**

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	9,739	3,690	73,978
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	9,739	3,690	73,978
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	616	9,171	65,676
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	616	9,171	65,676

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**326,776**	**289,881**	**1,232,839**
Dönem İçinde İntikal (+)	776,580	20,527	16,806
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	662,708	403,627
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	662,708	403,627	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	73,252	120,083	169,152
Aktiften Silinen (-)	-	-	**4,094**
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	1,668
Kredi Kartları	-	-	2,426
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**367,396**	**449,406**	**1,480,026**
Özel Karşılık (-)	112,068	227,614	1,480,026
Bilançodaki Net Bakiyesi	**255,328**	**221,792**	**-**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011- Bulunmamaktadır).

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**255,328**	**221,792**	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	367,396	449,406	1,468,967
Özel Karşılık Tutarı (-)	(112,068)	(227,614)	(1,468,967)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	255,328	221,792	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	11,059
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(11,059)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**260,631**	**142,728**	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	326,776	289,089	1,222,590
Özel Karşılık Tutarı (-)	(66,145)	(146,361)	(1,222,590)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	260,631	142,728	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	792	10,249
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	(792)	(10,249)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Kredi değerliliğini yitirdiği için sorunlu hale gelerek yasal takip talimatı verilen Banka alacaklarının tahsil ve tasfiyesini teminen kredinin niteliği, teminat durumu, borçlunun iyi niyeti ve takibin acilliği gibi hususlar değerlendirilerek mümkün olan en uygun hareket tarzı belirlenir. Esas olarak borçlular nezdindeki idari girişim ve görüşmelerle riskin tasfiyesi tercih edilmekle birlikte yapılan değerlendirmeler kapsamında doğrudan yasal takip işlemlerine başlanılarak da alacağın tasfiyesi yöntemine başvurulmaktadır. Bununla birlikte yasal takip işlemlerine başlanılmış olması, idari görüşmelerin sonlandığı anlamına gelmemektedir. Mutabık kalınması kaydıyla borçlu ile her aşamada Banka alacağının tasfiyesine yönelik anlaşma yapılabilir.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Kredi değerliliğini yitirmesi nedeniyle yasal takibe intikal ettirilen kredilerden yürürlükteki "Karşılıklar Yönetmeliği" hükümleri gereğince %100 oranında karşılık ayrılan, herhangi bir teminatı bulunmayan ve sürdürülen takip neticesi tahsil imkanı olmadığı anlaşılan krediler Yönetim Kurulu kararı ve yasal mevzuat doğrultusunda aktiften silinebilmektedir.

7. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011- Bulunmamaktadır).

8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

8.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

a) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Gelişen Bilgi Teknolojileri A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	%5.00	%5.00
Bankalararası Kart Merkezi (BKM) (**)	İstanbul/Türkiye	%9.23	%9.23
Kredi Garanti Fonu A.Ş. (**)	İstanbul/Türkiye	%1.67	%2.00

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
427	425	-	32	-	(5)	356	-
30,507	20,440	13,440	593	-	1,957	2,619	-
247,800	242,307	2,168	8,322	1	6,695	997	-

(*) Cari dönem bilgileri 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

(**) Cari dönem bilgileri 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

b) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur.

8.2. İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**6,769**	**5,769**
Dönem İçi Hareketler	**1,000**	**1,000**
Alışlar	1,000(*)	1,000(*)
Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Rayiç Değer Artış/Azalışı	-	-
Yurt Dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**7,769**	**6,769**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**1,000**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Kredi Garanti Fonu A.Ş.'ye 1,000 TL'lik sermaye artışını ifade etmektedir.

8.3. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	7,769	6,769
Toplam	**7,769**	**6,769**

8.4. Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011- Bulunmamaktadır).

8.5. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	7,769	6,769
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-
Toplam	**7,769**	**6,769**

8.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Bulunmamaktadır.

8.7. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Bulunmamaktadır.

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

a) Konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Ibtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş	İstanbul/Türkiye	%99.91	%99.91

(*)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/ Zararı	Önceki Dönem Kar/ Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
	23,717	19,323	19,224	-	-	3,177	(2,253)	-	-

(*) Cari dönem bilgileri 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.60	100.00
2.	Finans Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	51.06	68.50
3.	Finans Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	80.98 (*)	80.98 (*)
4.	Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	0.01	100.00
5.	Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	99.99
6.	Finans Tüketici Finansmanı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	99.99
7.	Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	99.99

(*) Banka'nın şirket üzerindeki ortaklık payı %10.01 olup, geriye kalan %70.97'lik kısım İMKB'de işlem gören hisselerin alımından oluşmaktadır.

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri (**)
1. (*)	216,129	142,102	13,140	7,953	547	8,273	15,430	-
2. (*)	1,342,137	453,354	376	-	-	31,810	36,352	486,450
3. (*)	21,698	21,437	38	-	-	3,352	(2,136)	21,240
4. (*)	12,836	11,722	952	1,242	11	976	7,403	-
5. (*)	193,516	65,195	2,584	11,407	3,556	17,476	9,493	-
6. (*)	1,863	1,860	12	126	-	41	(1,302)	-
7. (*)	376,673	26,107	828	29,726	-	2,727	3,252	-

(*) Cari dönem bilgileri 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla BDDK mevzuatına göre hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

(**) Halka açık bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değerleri, bilanço tarihi itibarıyla borsa değerlerini ifade etmektedir.

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**397,409**	**362,058**
Dönem İçi Hareketler	**(2,056)**	**35,351**
Alışlar	5,894(1)	18,187(3)
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar ve Transferler	(22,950) (2)	(3,706) (4)
Yeniden Değerleme Farkı	15,000	20,870
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**395,353**	**397,409**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

(1) Cari döneme ilişkin alışlar, Banka'nın bağlı ortaklıklarından Finans Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin hisselerinin 5,894 TL bedelle İMKB'den alışını içermektedir.
(2) Cari döneme ilişkin satışlar ve transferler, Banka'nın bağlı ortaklıklarından Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş'nin %51 oranındaki hissesinin Cigna Nederland Gamma B.V.'ye satılması hususundaki onay sürecinin bilanço tarihinden sonra gerçekleşmiş olmasından dolayı "Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar"a sınıflanmasını ifade etmektedir.
(3) Önceki döneme ilişkin alışlar, Banka'nın bağlı ortaklıklarından Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.'ye 8,187 TL ve Finans Faktoring Hiz. A.Ş.'ye 10,000 TL tutarlarında yapılan iştirak bedellerini içermektedir.
(4) Önceki döneme ilişkin satışlar, Banka'nın bağlı ortaklıklarından Finans Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin hisselerinin 5,027 TL bedelle İMKB'de satışını içermektedir. Banka 1,321 TL satış karı elde etmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	22,050	45,000
Faktoring Şirketleri	20,000	20,000
Leasing Şirketleri	248,381	237,225
Finansman Şirketleri	5,000	5,000
Diğer Ortaklıklar	99,922	90,184
Toplam	**395,353**	**397,409**

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	265,582	244,688
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**265,582**	**244,688**

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar

	Ana Ortaklık Bankanın Payı	Grubun Payı	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. (*)	%33.33	%33.33	11,183	5,932	535	2,034	1,770

(*) Cari dönem bilgileri 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 - Bulunmamaktadır).

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	365,597	60,258	960,793	40,954
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**365,597**	**60,258**	**960,793**	**40,954**

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 60,258 TL (31 Aralık 2011 - 48,183 TL) menkul kıymetlerin, 365,597 TL (31 Aralık 2011 - 953,564 TL) de kredilerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların makul değerini ifade etmektedir.

13. Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır. Ertelenmiş vergi detayı, bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümün 10.1.4. no'lu dipnotunda verilmiştir.

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka, Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.'de ("FEHAŞ") bulunan %51 oranındaki hissesinin satışına ilişkin bir plan yapmış ve alıcının tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatmış olması nedeniyle, bahse konu hisseler; "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" - TFRS 5 kapsamında satış amaçlı elde tutulan duran varlık olarak sınıflandırmıştır.

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

15.1. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin ödenen giderler	211,352	170,878
Türev işlemleri için verilen teminatlar	147,496	69,042
Elden çıkarılacak varlıklar (net)	146,949	125,432
Muhtelif alacaklar	73,981	44,598
Diğer	41,061	44,488
Tahsil edilecek diğer banka çekleri	35,908	91,960
Peşin ödenen kiralar	26,399	20,155
Verilen avanslar	14,790	2,246
Peşin ödenen muhabir komisyonları	901	4,993
Toplam	**698,837**	**573,792**

15.2 Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Diğer aktiflerin detayı, bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümünün 15.1 no'lu dipnotunda açıklanmıştır.

16. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun aktifinde yer alan faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarının detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Krediler	465,571	45,649	558,565	31,273
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	365,597	60,258	960,793	40,954
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	364,952	124,728	775,278	234,480
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	145,501	100,028	54,821	8,959
Bankalar	-	3	592	6
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	92	60	31	53
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Gerçeğe Uy.Değer Farkı K/Z'a Yans.Fin.Var.	-	-	-	-
Diğer Reeskontlar	3,657	-	1,054	93
Toplam	**1,345,370**	**330,726**	**2,351,134**	**315,818**

BEŞİNCİ BÖLÜM

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**819,329**	**-**	**1,727,111**	**9,844,036**	**1,092,799**	**126,870**	**17,671**	**15,297**	**13,643,113**
Döviz Tevdiat Hesabı	**870,443**	**-**	**1,497,525**	**4,792,313**	**782,415**	**248,020**	**3,312**	**5,074**	**8,199,102**
Yurt içinde Yer.K.	841,015	-	1,476,170	4,666,527	731,756	163,613	3,312	5,074	7,887,467
Yurt dışında Yer.K	29,428	-	21,355	125,786	50,659	84,407	-	-	311,635
Resmi Kur. Mevd.	**55,733**	**-**	**7,523**	**18,015**	**9**	**-**	**-**	**-**	**81,280**
Tic. Kur. Mevd.	**1,065,621**	**-**	**1,627,068**	**2,418,246**	**892,868**	**80,864**	**23,626**	**-**	**6,108,293**
Diğ. Kur. Mevd.	**16,167**	**-**	**40,261**	**758,778**	**494,111**	**1,319**	**-**	**-**	**1,310,636**
Kıymetli Maden DH	**314,351**	**-**	**-**	**-**	**59,232**	**293**	**11**	**-**	**373,887**
Bankalararası Mevduat	**32,411**	**-**	**625,618**	**285,580**	**47,469**	**9,788**	**-**	**-**	**1,000,866**
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	1,549	-	219,681	16,558	-	6,152	-	-	243,940
Yurt dışı Bankalar	23,943	-	405,937	269,022	47,469	3,636	-	-	750,007
Katılım Bankaları	6,919	-	-	-	-	-	-	-	6,919
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**3,174,055**	**-**	**5,525,106**	**18,116,968**	**3,368,903**	**467,154**	**44,620**	**20,371**	**30,717,177**

Önceki Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**541,194**	**-**	**692,737**	**12,136,105**	**1,731,329**	**244,484**	**16,529**	**15,900**	**15,378,278**
Döviz Tevdiat Hesabı	**834,314**	**-**	**965,156**	**4,623,383**	**594,057**	**399,517**	**53,149**	**5,533**	**7,475,109**
Yurt içinde Yer.K.	809,495	-	951,908	4,521,205	564,043	257,225	53,149	5,533	7,162,558
Yurt dışında Yer.K	24,819	-	13,248	102,178	30,014	142,292	-	-	312,551
Resmi Kur. Mevd.	**42,342**	**-**	**14,276**	**17,755**	**400**	**-**	**-**	**-**	**74,773**
Tic. Kur. Mevd.	**990,611**	**-**	**789,512**	**2,111,369**	**708,499**	**181,485**	**63,272**	**-**	**4,844,748**
Diğ. Kur. Mevd.	**15,380**	**-**	**77,931**	**677,110**	**77,923**	**2,594**	**10,663**	**-**	**861,601**
Kıymetli Maden DH	**258,207**	**-**	**96,640**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**354,847**
Bankalararası Mevduat	**36,748**	**-**	**167,388**	**55,465**	**7,190**	**19,423**	**-**	**-**	**286,214**
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	2,306	-	11,174	1,718	4,176	4,139	-	-	23,513
Yurt dışı Bankalar	30,950	-	156,214	53,747	3,014	15,284	-	-	259,209
Katılım Bankaları	3,492	-	-	-	-	-	-	-	3,492
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2,718,796**	**-**	**2,803,640**	**19,621,187**	**3,119,398**	**847,503**	**143,613**	**21,433**	**29,275,570**

1.1 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	4,575,649	4,398,629	9,063,845	10,973,995
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	821,831	779,577	4,068,882	3,612,679
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**5,397,480**	**5,178,206**	**13,132,727**	**14,586,674**

1.2 Banka'nın merkezi yurt dışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı 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	-	-
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	5,709	18,979
Toplam	**5,709**	**18,979**

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	33,140	-	95,651	-
Swap İşlemleri	325,612	92,435	736,943	103,602
Futures İşlemleri	-	8,683	-	2,138
Opsiyonlar	-	23,072	78	108,978
Diğer	-	5,238	-	625
Toplam	**358,752**	**129,428**	**832,672**	**215,343**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	77,649	84,551	75,321	121,886
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	1,856,007	-	2,423,896
Toplam	**77,649**	**1,940,558**	**75,321**	**2,545,782**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	77,649	1,465,678	75,321	1,947,823
Orta ve Uzun Vadeli	-	474,880	-	597,959
Toplam	**77,649**	**1,940,558**	**75,321**	**2,545,782**

Banka, Özel Amaçlı Kuruluşlar (SPV'ler) aracılığı ile; 15 Mart 2005 tarihinde 23 Şubat 2005 tarih ve 41 sayılı Yönetim Kurulu kararı çerçevesinde, yurtdışından üç yıl anapara ödemesiz; 7 yıl vadeli, üç ayda bir değişken faiz ödemeli 500 milyon ABD Doları tutarında seküritizasyon kredisi temin etmiştir. Bahse konu olan tutar, 15 Şubat 2012 tarihinde geri ödenmiştir.

Banka, 20 Mart 2006 tarihli ve 59 sayılı Yönetim Kurulu kararı çerçevesinde 24 Mart 2006 tarihinde Özel Amaçlı Kuruluş (SPV) aracılığı ile 220 milyon ABD Doları tutarında 5 yıl ve 7 yıl vadeli altı ayda bir değişken faizli kredi kullanmıştır. 110 milyon ABD Doları tutarlı 5 yıl vadeli kredi 24 Mart 2011 tarihinde geri ödenmiştir.

Banka, 25 Kasım 2010 tarihli ve 240 sayılı Yönetim Kurulu kararı çerçevesinde imzalamış olduğu sendikasyon kredisinin vadesini 1 Aralık 2011 tarihinde 220.5 milyon ABD Doları ve 210.8 milyon Avro tutarındaki kısmını 1 yıl uzatmıştır.

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüklerinin % 62'si (31 Aralık 2011 - % 63) mevduat, % 7'si (31 Aralık 2011 - % 9) alınan krediler ve % 5'i (31 Aralık 2011 - % 3) repo işlemlerinden sağlanan fonlardan oluşmaktadır.

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt İçi İşlemlerden	**1,892,465**	-	**814,133**	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1,880,040	-	789,989	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	5,174	-	9,098	-
Gerçek Kişiler	7,251	-	15,046	-
Yurt Dışı İşlemlerden	**3,310**	**768,154**	**535**	**552,135**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	768,154	-	552,135
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	3,186	-	333	-
Gerçek Kişiler	124	-	202	-
Toplam	**1,895,775**	**768,154**	**814,668**	**552,135**

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka Bonoları	1,698,911	-	268,023	-
Tahviller	-	885,693	-	989,875
Toplam	**1,698,911**	**885,693**	**268,023**	**989,875**

Banka cari dönemde, 11 Mayıs 2012 tarihinde %10.47 faizli 400,000 TL, 11 Haziran 2012 tarihinde %10.72 faizli 700,000 TL, 17 Eylül 2012 tarihinde %10.00 faizli 400,000 TL, 24 Eylül 2012 tarihinde %9.60 faizli 500,000 TL nominal tutarlarında 6 ay vadeli banka bonosu ihracı gerçekleştirmiştir.

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2011- Bulunmamaktadır).

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

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kira taksitlerinin belirlenmesindeki temel kriter, söz konusu borcun faiz oranı ve Banka'nın nakit akışı göz önüne alınarak yapılan ödeme planıdır.

7.1 Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama

Cari dönemde yapılan sözleşme değişikliği bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 - Bulunmamaktadır).

7.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	2,854	2,575	8,482	7,799
1-4 Yıl Arası	65	59	1,625	1,495
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**2,919**	**2,634**	**10,107**	**9,294**

7.3 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka; faaliyet kiralaması anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

7.4 Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011- Bulunmamaktadır).

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı(*)	140,410	126,312	30,334	124,258
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı(**)	50,343	-	34,325	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**190,753**	**126,312**	**64,659**	**124,258**

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 137,458 TL kredilerin (31 Aralık 2011- 30,334) ve 129,264 TL (31 Aralık 2011- 124,258 TL) ise satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların makul değerini ifade etmektedir.

(**) Mevduatın nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların makul değerini ifade etmektedir.

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

9.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	406,728	286,073
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	26,827	9,762
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	61,981	34,212
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	26,110	5,849
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	57,914	50,771
Diğer	30,693	29,385
Toplam	**557,316**	**400,441**

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka kredilerinin 405,198 TL'sini 1 yıla kadar, 927,992 TL'sini ise 1 yıl ve üzerinde vadelerde uzatarak ödeme planlarında değişiklik yapmıştır.

9.2 Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları (*)	13,408	1,647

(*) Dövize endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan "Krediler ve Alacaklar " ile netleştirilmektedir.

9.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Donuk alacaklar içinde yer alan veya aktiften silinen donuk alacaklara ait gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 52,688 TL'dir (31 Aralık 2011 – 59,210 TL).

9.4 Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar

Banka çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 28,866 TL (31 Aralık 2011 – 30,943 TL) kıdem tazminatı karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Banka, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 17,199 TL (31 Aralık 2011 – 16,603 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Banka, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 55,969 TL (31 Aralık 2011 – 45,320 TL) personele ödeyeceği ikramiye ve prim karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

9.4.1 Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem 01.01-30.09.2012	Önceki Dönem 01.01-30.09.2011
1 Ocak itibarıyla	30,943	25,086
Hizmet maliyeti	6,769	7,349
Faiz maliyeti	3,492	2,073
Dönem içinde ödenen	(12,338)	(8,050)
Toplam	**28,866**	**26,458**

9.5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

9.5.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	93,590	63,702

Banka, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla kredi portföyündeki muhtemel riskler için, yakın izlemedeki kredilerin tahsilat oranını dikkate alarak karşılık ayırmıştır.

9.5.2 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Yukarıda, 9.3 ve 9.5.1 numaralı dipnotlarda belirtilenler dışında, diğer karşılıklar aşağıdaki gibidir;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartı Promosyon Karşılığı	13,858	13,832
Diğer Karşılıklar	26,070	25,797
Toplam	**39,928**	**39,629**

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

10.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

10.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 282,672 TL tutarında cari vergi yükümlülüğü (31 Aralık 2011 – 210,153 TL) ve 173,726 TL tutarında peşin ödenmiş vergisi (31 Aralık 2011 – 135,303 TL) bulunmaktadır. Banka, cari vergi yükümlülüğü ve peşin ödenmiş vergi tutarlarını finansal tablolarında net olarak göstermiştir.

10.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	108,946	74,850
BSMV	32,057	29,863
Menkul Sermaye İradı Vergisi	31,960	31,977
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,132	1,210
Diğer	11,140	18,645
Toplam	**186,235**	**156,545**

Banka, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda, "Ödenecek Kurumlar Vergisi" bakiyesini, "Cari Vergi Borcu" kaleminde, diğer vergileri ise "Diğer Yabancı Kaynaklar" kaleminde izlemektedir.

10.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	10,352	9,036
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	10,747	9,549
İşsizlik Sigortası-Personel	727	635
İşsizlik Sigortası–İşveren	1,455	1,269
Toplam	**23,281**	**20,489**

10.1.4 Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla ilgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan 16,978 TL ertelenmiş vergi borcu (31 Aralık 2011 – 28,869 TL) bulunmaktadır.

TMS 12'ye göre ertelenmiş vergi varlığı ve borçları netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır. Banka, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 107,137 TL (31 Aralık 2011 – 82,824 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 124,115 TL (31 Aralık 2011 – 111,693 TL) tutarında ertelenmiş vergi borcunu netleştirilmek suretiyle kayıtlarına yansıtmıştır.

Ertelenmiş vergiye konu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir. 10,031 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu, özkaynaklar altında netleştirilmiştir (31 Aralık 2011 – 56,653 TL ertelenmiş vergi alacağı).

	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Çalışan Hakları Karşılığı	102,034	92,866	20,407	18,573
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	248,052	307,421	49,610	61,484
Diğer	185,598	13,832	37,120	2,767
Ertelenmiş Vergi Varlığı			**107,137**	**82,824**
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	(99,548)	(105,296)	(19,910)	(21,059)
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	(430,609)	(372,845)	(86,122)	(74,569)
Diğer	(90,416)	(80,325)	(18,083)	(16,065)
Ertelenmiş Vergi Borcu			**(124,115)**	**(111,693)**
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), Net			**(16,978)**	**(28,869)**

	Cari Dönem 01.01-30.09.2012	Önceki Dönem 01.01-30.09.2011
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) - Net	(28,869)	(75,673)
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	78,575	(51,858)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(66,684)	81,209
30 Eylül Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) - Net	**(16,978)**	**(46,322)**

11. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2011 - Bulunmamaktadır).

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt İçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurt İçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurt Dışı Bankalardan	-	1,647,670	-	1,742,641
Yurt Dışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	**1,647,670**	-	**1,742,641**

Banka ana ortağı olan National Bank of Greece S.A.'den, 2008 yılı içinde 650 milyon ABD Doları, 2009 yılı içinde 325 milyon ABD Doları sermaye benzeri kredi kullanmıştır. Söz konusu kredilerin vadesi kullandırım tarihinden itibaren 10 yıldır ve 5'inci yılın sonunda bir geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Bahse konu krediler 6 ayda bir faiz ve vade sonunda anapara ödemelidir. 2008 yılı içinde kullanılan sermaye benzeri kredinin 325 milyon ABD Doları 2010 yılında, sermayeye ilave edilmek üzere kapatılmıştır. Ayrıca 2011 yılı içinde, National Bank of Greece S.A'den 260 milyon ABD Doları sermaye benzeri kredi kullanılmıştır.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

13.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,565,000	2,440,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

13.2 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 Sistemi	2,565,000	6,000,000

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
13 Haziran 2012	125,000	-	125,000	-

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 - Bulunmamaktadır).

13.5 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

Sermayenin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 - Bulunmamaktadır).

13.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın Ana Sözleşmesi gereğince 100 adet kurucu hissesi bulunmaktadır. Banka'nın kar dağıtımı, geçerli olan yasal düzenlemeler ve Ana Sözleşme hükümleri çerçevesinde hesaplanır. Buna göre, Banka'nın kanuni ve mali yükümlülükleri indirildikten sonra kalan safi karından yüzde beş oranında bir meblağ kanuni yedek akçeye, sermayenin yüzde beşi oranında bir meblağ birinci kar payı olarak hissedarlara, kalan safi karın yüzde onu tutarında bir meblağ ise kurucu senedi sahiplerine ödenmek üzere ayrılabilir. Ayrıca, kurucu senedi kar payı üzerinden yüzde on oranında ilave yedek akçe ayrılır.

14. Hisse senedi ihraç primleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	25,650,000	24,400,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi (*)	714	714
Hisse Senedi İptal Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-

(*) Banka'nın önceki dönemlerde yapmış olduğu nakit sermaye artışlarında 714 TL hisse senedi ihraç primleri oluşmuştur.

15. Menkul değerler değerleme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	**166,832**	**-**	**152,581**	**-**
Değerleme Farkı	166,832	-	152,581	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	**49,150**	**(35,112)**	**(99,267)**	**(153,106)**
Değerleme Farkı	49,150	(35,112)	(99,267)	(153,106)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**215,982**	**(35,112)**	**53,314**	**(153,106)**

16. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun pasifinde yer alan faiz ve gider reeskontlarının detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Mevduat	110,986	21,686	136,692	26,820
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	358,752	129,428	832,672	215,343
Alınan Krediler	1,575	36,579	1,424	25,317
Para Piyasalarına Borçlar	2,157	516	642	587
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	190,753	126,312	64,659	124,258
Diğer Reeskontlar	38,991	64,666	23,960	47,546
Toplam	**703,214**	**379,187**	**1,060,049**	**439,871**

BEŞİNCİ BÖLÜM

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat Mektupları	1,517,666	1,791,107
TP Teminat Mektupları	3,754,053	3,423,939
Akreditifler	622,503	688,611
Banka Kredileri	732,144	1,048,329
Diğer Garantilerimizden	24,047	33,672
Toplam	**6,650,413**	**6,985,658**

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

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 52,688 TL (31 Aralık 2011 – 59,210 TL) tutarında özel karşılık ayrılmıştır.

1.3 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	391,616	395,780
Kesin Teminat Mektupları	3,506,110	3,826,420
Avans Teminat Mektupları	157,980	172,828
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	205,976	202,919
Diğer Teminat Mektupları	1,010,037	617,099
Toplam	**5,271,719**	**5,215,046**

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**336,562**	**383,661**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	28,765	23,877
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	307,797	359,784
Diğer Gayrinakdi Krediler	**6,313,851**	**6,601,997**
Toplam	**6,650,413**	**6,985,658**

3. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgiler

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**%**	**YP**	**%**	**TP**	**%**	**YP**	**%**
Tarım	**14,626**	**0.39**	**5,050**	**0.18**	**11,480**	**0.33**	**4,632**	**0.13**
Çiftçilik ve Hayvancılık	12,725	0.34	1,622	0.06	10,074	0.29	1,454	0.04
Ormancılık	624	0.02	-	-	624	0.02	-	-
Balıkçılık	1,277	0.03	3,428	0.12	782	0.02	3,178	0.09
Sanayi	**693,035**	**18.42**	**1,363,212**	**47.61**	**628,915**	**18.19**	**1,624,198**	**46.47**
Madencilik ve Taşocakçılığı	21,927	0.58	198	0.01	20,112	0.58	492	0.01
İmalat Sanayi	598,520	15.90	1,275,912	44.56	531,089	15.36	1,509,406	43.19
Elektrik, Gaz, Su	72,588	1.93	87,102	3.04	77,714	2.25	114,300	3.27
İnşaat	**981,362**	**26.08**	**402,618**	**14.06**	**848,019**	**24.53**	**572,361**	**16.38**
Hizmetler	**2,025,855**	**53.83**	**1,079,268**	**37.70**	**1,918,313**	**55.48**	**1,276,181**	**36.53**
Toptan ve Perakende Ticaret	1,196,187	31.79	668,161	23.34	1,185,470	34.27	721,489	20.65
Otel ve Lokanta Hizmetleri	33,896	0.90	15,868	0.55	24,926	0.72	4,368	0.12
Ulaştırma Ve Haberleşme	103,736	2.76	128,813	4.50	68,698	1.99	150,092	4.30
Mali Kuruluşlar	419,748	11.15	233,322	8.15	373,121	10.79	312,094	8.93
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	5,684	0.15	7,817	0.27	5,719	0.17	2,138	0.06
Serbest Meslek Hizmetleri	86,936	2.31	17,227	0.60	80,738	2.34	11,707	0.34
Eğitim Hizmetleri	1,424	0.04	7	0.00	1,606	0.05	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	178,244	4.74	8,053	0.28	178,035	5.15	74,293	2.13
Diğer (*)	**48,395**	**1.29**	**12,945**	**0.45**	**50,779**	**1.47**	**17,108**	**0.49**
Toplam	**3,763,273**	**100.00**	**2,863,093**	**100.00**	**3,457,506**	**100.00**	**3,494,480**	**100.00**

(*) 24,047 TL (31 Aralık 2011 – 33,672 TL) tutarındaki "Diğer Garantilerimiz" yabancı para bakiyesini içermemektedir.

4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler (*)

	I. Grup		II. Grup	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	3,552,159	1,405,230	175,110	86,532
Aval ve Kabul Kredileri	9,220	718,315	-	4,609
Akreditifler	-	621,775	-	728
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	24,047	-	-
Gayrinakdi Krediler	**3,561,379**	**2,769,367**	**175,110**	**91,869**

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin karşılık tutarı olan 52,688 TL hariç tutulmuştur.

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**43,385,721**	**51,436,445**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri (*)	5,793,741	10,797,217
Swap Para Alım Satım İşlemleri	26,833,289	29,627,163
Futures Para İşlemleri	266,359	216,141
Para Alım Satım Opsiyonları	10,492,332	10,795,924
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**5,617,510**	**5,074,107**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	5,439,924	4,882,341
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	40,000
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	177,586	151,766
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III))	**49,003,231**	**56,510,552**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	18,936,297	17,252,307
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	859,615	1,062,475
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**19,795,912**	**18,314,782**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**68,799,143**	**74,825,334**

(*) Taahhütlerde yer alan vadeli aktif değer alım taahhütleri de içermektedir.

5.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi

a) Krediler

Banka, uzun vadeli kredilerinin belirli bir kısmının piyasa faizlerindeki değişimden kaynaklanan rayiç değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 5,631,813 TL (31 Aralık 2011 – 4,357,337 TL) tutarındaki konut kredisi 8,253,742 TL (31 Aralık 2011 – 6,528,617 TL) nominal tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 2012 yılında söz konusu kredilerden 153,412 TL (30 Eylül 2011 – 272,262 gelir) gelir, swaplardan ise 142,560 TL (30 Eylül 2011 – 249,109 gider) gider olmak üzere 10,852 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, riskten korunma muhasebesinden etkinliği bozulan kredilere ilişkin cari dönemde 46,740 TL (30 Eylül 2011 – 69,434 TL) tutarındaki değerleme etkisini gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde gider olarak muhasebeleştirmiştir.

b) Satılmaya hazır finansal varlıklar

Banka, portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para eurobondların faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swap aracılığıyla rayiç değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 273 Milyon ABD Doları ve 26 Milyon Avro (31 Aralık 2011 – 214 Milyon ABD doları ve 26 Milyon Avro) nominal tutarlı eurobondlar aynı tutarlı faiz swapları ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 2012 yılında söz konusu eurobondlardan 4,780 TL (30 Eylül 2011 – 107,545 TL gelir) gelir, swaplardan ise 4,480 TL (30 Eylül 2011 – 107,452 TL gider) gider olmak üzere 300 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Banka, portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu TL devlet tahvillerinin faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swap aracılığıyla rayiç değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 198,305 TL (31 Aralık 2011 – 102,030 TL) nominal tutarlı devlet tahvilleri aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 2012 yılında söz konusu devlet tahvillerinden 9,063 TL (30 Eylül 2011 – 14,190 TL gelir) gelir, swaplardan ise 9,548 TL (30 Eylül 2011 – 15,866 gider) gider olmak üzere 485 TL net piyasa değerleme farkı gideri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

c) İhraç edilen tahviller

Banka, ihraç etmiş olduğu yabancı para menkul kıymete ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları aracılığıyla rayiç değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 484 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2011 – 497 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı tahviller aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla söz konusu devlet tahvillerinden 6,394 TL (30 Eylül 2011 – 40,672 TL) gider, swaplardan ise 6,330 TL (30 Eylül 2011 – 40,976 TL) gelir olmak üzere 64 TL net piyasa değerleme farkı gideri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

5.2 Nakit akış riskinden korunma muhasebesi

a) Mevduat

Banka, ortalama vadesi 1 aya kadar olan mevduatın faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 429,807 TL tutarında (31 Aralık 2011 – 531,238 TL) swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 7,454 TL (30 Eylül 2011 – 12,762 TL) tutarındaki rayiç değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 1,570 TL (30 Eylül 2011 – 1,547 TL) tutarındaki gider, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunma muhasebesi sebebiyle özkaynak altına sınıflanan etkin tutarlar, etkinliğin bozulması halinde riskten korunma aracı swapların ömrü boyunca özkaynaklardan gelir tablosuna aktarılmaktadır. Banka, cari dönemde etkinliği bozulan veya kapanan swaplardan ötürü 4,107 TL tutarında zararı (30 Eylül 2011 – 3,279 TL zarar) özkaynaklardan gelir tablosuna aktarmıştır.

Banka'nın 30 Eylül 2012 itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin döviz cinsi bazında TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım (**)	Vadeli Satım (**)	Swap Alım (*)	Swap Satım(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım
Cari Dönem								
TL	1,146,231	1,166,305	9,496,278	13,955,036	2,527,464	2,693,922	21,557	25,618
ABD Doları	1,093,872	1,090,949	15,529,334	10,715,834	1,868,163	1,712,927	195,755	195,756
Avro	559,572	520,462	581,108	1,041,586	711,207	683,625	4,635	624
Diğer	104,044	112,306	39,316	710,633	176,758	118,266	-	-
Toplam	**2,903,719**	**2,890,022**	**25,646,036**	**26,423,089**	**5,283,592**	**5,208,740**	**221,947**	**221,998**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçları da içermektedir.

(**) Taahhütlerde yer alan vadeli aktif değer alım taahhütleri de içermektedir.

	Vadeli Alım (**)	Vadeli Satım (**)	Swap Alım (*)	Swap Satım(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım
Önceki Dönem								
TL	2,374,243	921,879	8,255,880	14,523,450	2,207,494	2,307,411	2,667	4,045
ABD Doları	1,595,058	2,783,388	16,864,863	10,533,469	1,771,968	1,869,700	179,345	179,344
Avro	1,189,871	1,471,895	1,018,986	1,265,307	1,103,534	850,095	1,929	577
Diğer	231,329	229,554	181,456	180,875	371,215	354,507	-	-
Toplam	**5,390,501**	**5,406,716**	**26,321,185**	**26,503,101**	**5,454,211**	**5,381,713**	**183,941**	**183,966**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçları da içermektedir.

(**) Taahhütlerde yer alan vadeli aktif değer alım taahhütleri de içermektedir.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, net yatırım riskinden korunma amaçlı türev işlemler bulunmamaktadır.

6. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 - Bulunmamaktadır).

7. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

8. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

MOODY's Temmuz 2012		FITCH Nisan 2012		CI Ağustos 2012	
Uzun vadeli döviz mevduat notu	Ba2	Uzun vadeli döviz notu	BBB-	Uzun vade döviz notu	BB
Uzun vadeli TL mevduat notu	Ba1	Kısa vadeli döviz notu	F3	Kısa vade döviz notu	B
Kısa vadeli TL mevduat notu	NP	Uzun vadeli TL notu	BBB-	Yerel piyasa güç notu	BBB+
Banka finansal güç derecesi	D+	Kısa vadeli TL notu	F3	Destek notu	3
		Uzun vadeli ulusal notu	AAA(tur)		
		Destek Notu	3		
		Finansal Kapasite Notu	bbb-		

BEŞİNCİ BÖLÜM

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	2,106,909	46,160	1,614,022	36,687
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,354,675	96,178	1,176,900	74,654
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	73,156	-	71,080	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**3,534,740**	**142,338**	**2,862,002**	**111,341**

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	229	-	-
Yurt içi Bankalardan	730	6	178	68
Yurt dışı Bankalardan	468	164	764	1,945
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**1,198**	**400**	**942**	**2,013**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	8,675	404	3,115	214
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	608	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	396,066	36,827	274,604	38,542
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	**404,741**	**37,231**	**278,327**	**38,756**

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	952	2,328

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**4,203**	**97,874**	**14,893**	**96,165**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt içi Bankalara	4,203	1,972	4,760	2,732
Yurt dışı Bankalara	-	95,902	10,133	93,433
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**4,203**	**97,874**	**14,893**	**96,165**

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	24,214	24,811

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Banka'nın, 2 Kasım 2011 tarihinde 150,000 TL ve 30 Kasım 2011 tarihinde 200,000 TL nominal tutarlarındaki çıkarmış olduğu TL bonoları cari dönemde itfa olmuştur. Ayrıca Banka, 11 Mayıs 2012 tarihinde %10.47 faizli 400,000 TL, 11 Haziran 2012 tarihinde %10.72 faizli 700,000 TL, 17 Eylül 2012 tarihinde %10.00 faizli 400,000 TL, 24 Eylül 2012 tarihinde %9.60 faizli 500,000 TL nominal tutarlarında 6 ay vadeli banka bonosu ihracı gerçekleştirmiştir (30 Eylül 2011-Bulunmamaktadır).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (Cari Dönem)

		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	5,458	5,703	4,329	-	183	-	15,673
Tasarruf Mevduatı	5	114,532	828,777	175,531	21,369	1,442	1,248	1,142,904
Resmi Mevduat	-	853	3,533	331	8	-	-	4,725
Ticari Mevduat	2	90,916	192,974	49,542	10,826	3,582	-	347,842
Diğer Mevduat	-	1,369	48,929	15,135	127	434	-	65,994
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**7**	**213,128**	**1,079,916**	**244,868**	**32,330**	**5,641**	**1,248**	**1,577,138**
Yabancı Para								
Dth	-	30,307	147,129	22,582	7,972	301	462	208,753
Bankalararası Mevduat	114	743	5,886	1,017	63	252	-	8,075
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	624	3	-	-	627
Toplam	**114**	**31,050**	**153,015**	**24,223**	**8,038**	**553**	**462**	**217,455**
Genel Toplam	**121**	**244,178**	**1,232,931**	**269,091**	**40,368**	**6,194**	**1,710**	**1,794,593**

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (Önceki Dönem)

		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	346	11,858	-	220	881	-	13,305
Tasarruf Mevduatı	7	68,054	633,214	96,552	12,547	401	509	811,284
Resmi Mevduat	-	270	7,577	409	-	-	-	8,256
Ticari Mevduat	2	74,024	230,557	38,804	20,840	1,713	-	365,940
Diğer Mevduat	-	1,381	51,108	5,792	446	393	-	59,120
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**9**	**144,075**	**934,314**	**141,557**	**34,053**	**3,388**	**509**	**1,257,905**
Yabancı Para								
Dth	5	27,606	122,638	13,099	7,154	1,366	157	172,025
Bankalararası Mevduat	80	248	4,965	1,086	-	-	-	6,379
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	316	-	-	-	-	-	316
Toplam	**85**	**28,170**	**127,603**	**14,185**	**7,154**	**1,366**	**157**	**178,720**
Genel Toplam	**94**	**172,245**	**1,061,917**	**155,742**	**41,207**	**5,263**	**157**	**1,436,625**

e) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo İşlemlerine Verilen Faizler(*)	83,812	5,190	78,105	3,565

(*) "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesabına dahil edilmiştir.

f) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	702	331

g) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2011 - Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	143	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	19	101
Diğer	8,600	8,208
Toplam	**8,762**	**8,309**

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Kar	**3,914,460**	**5,845,591**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	90,874	141,927
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1,533,203	2,167,730
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2,290,383	3,535,934
Ticari Zarar (-)	**4,182,253**	**5,983,236**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	30,242	47,882
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1,855,345	2,331,566
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2,296,666	3,603,788
Net Ticari Kar/Zarar	**(267,793)**	**(137,645)**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka, geçmiş yıllarda aktiften sildiği kredilerden ilgili dönemde yapmış olduğu tahsilatları, fon yönetimi ücret ve komisyonlarını ve gider karşılıklarını "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabında muhasebeleştirmiştir.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	**377,665**	**91,302**
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	45,923	(75,623)
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	80,461	(92,052)
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	251,281	258,977
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	**-**	-
Genel Karşılık Giderleri	**156,875**	**130,575**
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	**29,888**	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	**11**	**67**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul D.	-	67
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	11	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değ. Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	**4,137**	**6,123**
Toplam	**568,576**	**228,067**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	538,634	510,647
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	-	1,372
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	67,912	60,287
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	39,791	29,250
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1	5
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1,765	1,755
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	446,882	393,487
Faaliyet Kiralama Giderleri	101,587	86,924
Bakım ve Onarım Giderleri	37,722	32,242
Reklam ve İlan Giderleri	61,593	39,669
Diğer Giderler	245,980	234,652
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,023	683
Diğer	179,851	158,902
Toplam	**1,275,859**	**1,156,388**

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

30 Eylül 2012 tarihinde sona eren döneme ait gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 2,071,893 TL (30 Eylül 2011 – 1,643,884 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 766,832 TL (30 Eylül 2011 - 568,639 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 143,096 TL ile (30 Eylül 2011 – 114,478 TL) önemli bir yer tutmaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

Banka 30 Eylül 2012 itibarıyla kayıtlarına sürdürülen faaliyetlerinden 296,996 TL tutarında cari vergi gideri (30 Eylül 2011 – 151,755 TL) ile 78,575 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2011 – 51,858 TL ertelenmiş vergi gideri) yansıtmıştır.

9.2 Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2011- Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kar 659,934 TL'dir (30 Eylül 2011 – 609,597 TL).

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2011- Bulunmamaktadır).

11.2. Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki herhangi bir değişikliğin kar/zarara önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

11.3. Konsolide olmayan ekli finansal tablolarda azınlık haklarına ait kar/zarar bulunmamaktadır.

11.4. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

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

Banka, kredi kartlarından alınan ücret ve komisyonlarını, havale komisyonlarını, hesap işletim ücretlerini ve sigorta aracılık komisyonlarını "Alınan Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirmiştir. Kredi kartlarına verilen ücret ve komisyonları ise "Verilen Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

V. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 1 Ocak 2012	Önceki Dönem 1 Ocak 2011
Nakit	**518,772**	**425,536**
Kasa	320,851	222,979
Efektif Deposu	184,673	177,028
Diğer	13,248	25,529
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**2,389,971**	**2,154,200**
T.C. Merkez Bankası	480,213	1,968,847
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	829,462	191,503
Para Piyasaları	1,091,322	-
Eksi: Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(10,428)	(4,322)
Eksi: Reeskontlar	(598)	(1,828)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**2,908,743**	**2,579,736**

2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 30 Eylül 2011
Nakit	**519,312**	**485,659**
Kasa	333,116	288,390
Efektif Deposu	168,248	152,518
Diğer	17,948	44,751
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**632,238**	**3,038,608**
T.C. Merkez Bankası	468,425	2,879,084
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	163,816	169,975
Para Piyasaları	-	-
Eksi: Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	-	(10,209)
Eksi: Reeskontlar	(3)	(242)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1,151,550**	**3,524,267**

3. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın da serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Yurt dışı bankalar hesabının, 6 TL (31 Aralık 2011 – 59,921 TL) tutarındaki bölümü yurt dışı para ve sermaye piyasalarından yapılan işlemler ve yurt dışı piyasalarından kullanılan krediler için tutulan serbest kullanımda olmayan bakiyeleri içermektedir.

4. İlave bilgiler

4.1. Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

1.1 Banka'nın dahil olduğu risk grubunun 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'da 341,848 TL (31 Aralık 2011 - 373,748 TL) mevduat, 109,452 TL (31 Aralık 2011 - 89,888 TL) nakdi kredi ve 36,800 TL (31 Aralık 2011- 10,584 TL) gayrinakdi kredi bakiyeleri mevcuttur.

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		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	55,015	7,510	-	3,072	34,873	2
Dönem Sonu Bakiyesi	76,921	16,928	-	19,872	32,531	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	952	20	-	24	1,695	-

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		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	44,247	45,916	-	48,794	29,061	2
Dönem Sonu Bakiyesi	55,015	7,510	-	3,072	34,873	2
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2,328	28	-	9	1,746	-

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıklarına verilen kredileri de içermektedir.

1.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler(**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	340,624	447,922	31,009	1,707	2,115	98,388
Dönem Sonu Bakiyesi	309,177	340,624	23,303	31,009	9,368	2,115
Mevduat Faiz Gideri	24,214	24,811	-	56	-	679

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıklarından alınan mevduatları da içermektedir.

1.3 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 ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler (**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	15,581	-	34,165	817,073	28,702	246,559
Dönem Sonu Bakiyesi	26,598	15,581	375,622	34,165	6,121	28,702
Toplam Kar/(Zarar) (***)	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) (***)	-	-	-	-	-	-

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıkları ile yapılan türev işlemlerini de içermektedir.

(***) Grup şirketleriyle yapılan alım satım işlemlerine ilişkin kar/zarar tutarları, toplam kar/zarar hesapları içinden ayrıştırılamamıştır.

1.4 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın üst yönetimine ödenen ücret ve ikramiyeler toplamı 27,569 TL'dir (30 Eylül 2011 – 20,897 TL).

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

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

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

2.2 İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı %0.3 (31 Aralık 2011 - %0.3); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %1.1 (31 Aralık 2011 - %1.3), risk grubu ile yaptığı türev işlemlerin toplam türev işlemlere oranı %1.2'dir (31 Aralık 2011 - %0.3).

2.3 Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

Banka, dahil olduğu risk grubu şirketlerinden Finans Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 2,634 TL (31 Aralık 2011 – 9,294 TL) tutarındadır.

Dönem dönem Banka belirli miktardaki fonunu Finans Portföy Yönetimi A.Ş.'ye yönlendirmektedir.

Banka, Ibtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek Sanayi ve Ticaret A.Ş. ile araştırma, geliştirme, danışmanlık ve iyileştirme hizmetleri konusunda sözleşme imzalamıştır.

Banka, %33.33 oranında iştirak ettiği Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'den nakit transferi konusunda hizmet almaktadır.

Banka'nın National Bank of Greece S.A.'dan kullandığı sermaye benzeri kredilerine ilişkin bilgi 5. Bölüm II. 12 nolu dipnotta açıklanmıştır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

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

1.1 Türkiye dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere planlanan, nominal tutarı 350,000,000 ABD Doları olan %5.15 faizli ve 5 yıl vadeli, Sermaye Piyasası Kurulu'nun onayı ile kurul kaydına alınmış olan tahvillerin yurt dışında satış işlemi 1 Kasım 2012 tarihinde gerçekleşmiştir.

1.2 Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin Banka'ya ait %51 oranındaki hissesinin Cigna Nederland Gamma B.V.'ye satışı Rekabet Kurumu ve Hazine Müsteşarlığı tarafından uygun bulunmuş olup, hisselerin devri 9 Kasım 2012 itibarıyla gerçekleşmiş ve satış işlemi tamamlanmıştır.

1.3 Banka Yönetim Kurulu'nca, Banka'nın sermayesinin %99.99'una sahip oldupu Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş., ve sermayesinin %51.06'sına sahip olduğu Finans Finansal Kiralama A.Ş. ile yerli ve/veya yabancı kurumlar arasında stratejik iş birliği imkanlarının araştırılması için çalışmalara başlanmasına karar verilmiştir.

1.4 Banka, 13 Kasım 2012 tarihinde 750,000 TL nominal tutarında banka bonusunun halka arzını tamamlamıştır.

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

Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikte değişiklik bulunmamaktadır.

3. Diğer hususlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 14 Kasım 2012 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011- Bulunmamaktadır).