AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Akbank T.A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Akbank T.A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının ("Grup") 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren ara döneme ait konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablosu, konsolide nakit akış tablosu ve konsolide özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide finansal tabloların, Akbank T.A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37nci ve 38inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Fatma Ebru Yücel
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

24 Nisan 2013
İstanbul, Türkiye

AKBANK T.A.Ş.'NİN 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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

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

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

Bu üç aylık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır.

	Bağlı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
1.	Ak Finansal Kiralama A.Ş.	-	-
2.	Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	-
3.	Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	-	-
4.	Akbank AG	-	-
5.	Akbank (Dubai) Limited	-	-

Ayrıca Bankamızın bağlı ortaklıkları olmamakla birlikte % 100 kontrol gücüne sahip olduğu "Özel amaçlı kuruluş ("Special Purpose Entity")" olan Ak Receivables Corporation ve A.R.T.S. Ltd. de konsolidasyona dahil edilmiştir.

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

24 Nisan 2013

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

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

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

Sayfa No:

BİRİNCİ BÖLÜM

Grup Hakkında Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık 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.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	1
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

Grubun Konsolide Finansal Tabloları

I.	Bilanço	4
II.	Gelir tablosu	6
III.	Nazım hesaplar tablosu	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	12
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal araçların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
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	17
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20
XIX.	Borçlanmalara ilişkin açıklamalar	21
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	21
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	21
XXIV.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	22
XXV.	Hisse başına kazanç	22
XXVI.	İlişkili taraflar	22
XXVII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	23
XXVIII.	Sınıflandırmalar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Grubun Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	24
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	27
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	28
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	29
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	31
VI.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	34
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	35
VIII.	Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar	37
IX.	Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	37
X.	Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	38
XI.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	38
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	39

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	41
II.	Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
III.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
IV.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
V.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
VI.	Grubun dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	70
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	71

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Grubun faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	72

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	72
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	72

BİRİNCİ BÖLÜM
GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

Banka'nın hisse senetleri 1990 yılından bu yana İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda ("İMKB") işlem görmektedir. Ayrıca Banka hisselerinin % 4,03'lük bölümü 1998 yılında American Depository Receipt ("ADR") ve adi hisse senedi olarak uluslararası piyasalara arz edilerek satılmıştır. Banka'nın 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla ADR'lerle birlikte toplam halka açıklık oranı yaklaşık % 41'dir (31 Aralık 2012: % 41).

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

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

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

Ünvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Genel Müdür Yardımcıları: (Devamı)	A. Galip TÖZGE	Bireysel Bankacılık	Yüksek Lisans
	Tunç AKYURT	Strateji	Yüksek Lisans
	Bade SİPAHİOĞLU IŞIK	İnsan Kaynakları	Yüksek Lisans
	O. Mehmet SİNDEL	Ödeme Sistemleri	Lisans
	Kerim ROTA	Hazine	Yüksek Lisans
	C. Kaan GÜR	Ticari ve KOBİ Bankacılığı	Lisans
	A. Hakan YÜKSEL	Kurumsal Bankacılık	Lisans
	O. Saltık GALATALI	Özel Bankacılık	Yüksek Lisans
	Turgut GÜNEY	Bilgi Teknolojileri	Yüksek Lisans
	Orkun OĞUZ	Direkt Bankacılık	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi:	Hayri ÇULHACI	Denetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisans
	Ş. Yaman TÖRÜNER	Denetim Komitesi Üyesi	Lisans

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

Banka Yönetim Kurulu'nun 26 Şubat 2013 tarihinde aldığı karar ile Denetim Komitesi Üyeliği'ne A. Aykut Demiray'ın yerine Ş. Yaman Törüner'in seçilmesine karar verilmiştir.

28 Mart 2013 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda seçilen yeni Banka Yönetim Kurulu'nda Hamid Biglari yerine James Charles Cowles yeni üye olarak yer almıştır.

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

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

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

Banka'nın temel faaliyet alanı bireysel bankacılık, ticari ve KOBİ bankacılığı, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri (Hazine işlemleri) ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır. Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanısıra, şubeleri aracılığıyla, Aksigorta A.Ş. ve AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. adına sigorta acenteliği faaliyetlerini yürütmektedir. 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt çapında 965 şubesi ve yurtdışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 961 yurtiçi şube, 1 yurtdışı şube). 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 16.426 (31 Aralık 2012: 16.315) kişidir.

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıkları olan Ak Finansal Kiralama A.Ş., Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Ak Portföy Yönetimi A.Ş., Akbank AG, Akbank (Dubai) Limited ve Banka'nın bağlı ortaklıkları olmamakla birlikte % 100 kontrol gücüne sahip olduğu "Özel amaçlı kuruluş ("Special Purpose Entity")" olan Ak Receivables Corporation ve A.R.T.S. Ltd. konsolidasyon kapsamına alınmıştır. Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla Grubun personel sayısı 16.634 (31 Aralık 2012: 16.515) kişidir.

VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA:

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında Banka için bir farklılık bulunmamaktadır. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler ve konsolidasyon yöntemlerine ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm III no'lu dipnotta verilmiştir.

VII. ANA ORTAKLIK BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER:

Bulunmamaktadır.

AKBANK T.A.Ş.

I. 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOLARI)

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (31/03/2013) TP	YP	Toplam	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012) TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**(I-a)**	**5.965.869**	**11.805.477**	**17.771.346**	**3.358.403**	**13.304.449**	**16.662.852**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARAR'A YANSITILAN FV (Net)**	**(I-b)**	**256.327**	**363.272**	**619.599**	**200.834**	**369.818**	**570.652**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		256.327	363.272	619.599	200.834	369.818	570.652
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		8.817	2.196	11.013	7.495	2.969	10.464
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		30.495	-	30.495	18.825	-	18.825
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		204.598	361.076	565.674	170.825	366.849	537.674
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		12.417	-	12.417	3.689	-	3.689
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	**(I-c)**	**814.992**	**3.354.677**	**4.169.669**	**427.100**	**2.763.572**	**3.190.672**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**640.380**	**-**	**640.380**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		640.380	-	640.380	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(I-d)**	**24.614.129**	**12.309.054**	**36.923.183**	**30.350.124**	**12.271.428**	**42.621.552**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		6.756	161	6.917	7.756	161	7.917
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		24.517.707	10.245.290	34.762.997	30.254.483	10.017.219	40.271.702
5.3	Diğer Menkul Değerler		89.666	2.063.603	2.153.269	87.885	2.254.048	2.341.933
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**(I-e)**	**62.738.184**	**33.609.000**	**96.347.184**	**58.890.183**	**33.470.066**	**92.360.249**
6.1	Krediler ve Alacaklar		62.645.334	33.609.000	96.254.334	58.797.333	33.470.066	92.267.399
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler	**(VI)**	794.935	1.165.472	1.960.407	855.488	1.235.361	2.090.849
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		61.850.399	32.443.528	94.293.927	57.941.845	32.234.705	90.176.550
6.2	Takipteki Krediler		1.309.834	-	1.309.834	1.115.341	115	1.115.456
6.3	Özel Karşılıklar (-)		1.216.984	-	1.216.984	1.022.491	115	1.022.606
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**(I-f)**	**3.586.062**	**-**	**3.586.062**	**3.637.468**	**-**	**3.637.468**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3.586.062	-	3.586.062	3.637.468	-	3.637.468
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**(I-g)**	**3.923**	**-**	**3.923**	**3.923**	**-**	**3.923**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		3.923	-	3.923	3.923	-	3.923
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		3.923	-	3.923	3.923	-	3.923
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**(I-h)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)**	**(I-i)**	**390.407**	**1.814.010**	**2.204.417**	**361.305**	**1.646.580**	**2.007.885**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		475.596	2.076.073	2.551.669	440.993	1.891.985	2.332.978
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		85.189	262.063	347.252	79.688	245.405	325.093
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**(I-j)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**784.121**	**2.653**	**786.774**	**797.198**	**2.705**	**799.903**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**104.645**	**366**	**105.011**	**113.362**	**395**	**113.757**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		104.645	366	105.011	113.362	395	113.757
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(I-k)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**821**	**6.617**	**7.438**	**920**	**4.183**	**5.103**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	**(I-l)**	821	6.617	7.438	920	4.183	5.103
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-m)**	**15.514**	**-**	**15.514**	**15.048**	**-**	**15.048**
18.1	Satış Amaçlı		15.514	-	15.514	15.048	-	15.048
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**(I-n)**	**1.058.088**	**94.354**	**1.152.442**	**1.399.190**	**90.080**	**1.489.270**
	AKTİF TOPLAMI		**100.973.462**	**63.359.480**	**164.332.942**	**99.555.058**	**63.923.276**	**163.478.334**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.
I. 31 MART 2013 TARIHI İTIBARIYLA KONSOLIDE BILANÇO (FINANSAL DURUM TABLOLARI)
(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

	PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (31/03/2013) TP	YP	Toplam	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012) TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(II-a)**	**52.246.692**	**39.910.734**	**92.157.426**	**50.997.029**	**39.691.259**	**90.688.288**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	**(VI)**	2.216.084	1.641.663	3.857.747	2.288.290	1.830.355	4.118.645
1.2	Diğer		50.030.608	38.269.071	88.299.679	48.708.739	37.860.904	86.569.643
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(II-b)**	**134.654**	**525.190**	**659.844**	**181.559**	**372.380**	**553.939**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**(II-c)**	**431.586**	**15.442.662**	**15.874.248**	**465.613**	**15.132.458**	**15.598.071**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**6.382.861**	**12.700.099**	**19.082.960**	**8.861.453**	**11.259.976**	**20.121.429**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		396.694	-	396.694	407.551	-	407.551
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		5.986.167	12.700.099	18.686.266	8.453.902	11.259.976	19.713.878
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(II-d)**	**3.407.415**	**4.189.922**	**7.597.337**	**2.530.679**	**4.083.764**	**6.614.443**
5.1	Bonolar		1.016.012	-	1.016.012	1.018.625	-	1.018.625
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		2.391.403	4.189.922	6.581.325	1.512.054	4.083.764	5.595.818
VI.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**2.889.554**	**159.193**	**3.048.747**	**2.583.863**	**383.980**	**2.967.843**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**(II-e)**	**589.285**	**318.612**	**907.897**	**1.374.239**	**188.375**	**1.562.614**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)**	**(II-f)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(II-g)**	**415.440**	**3.961**	**419.401**	**528.525**	**130.320**	**658.845**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		246.781	-	246.781	313.531	-	313.531
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		168.659	3.961	172.620	214.994	130.320	345.314
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**(II-h)**	**1.410.988**	**367.308**	**1.778.296**	**1.171.403**	**359.979**	**1.531.382**
12.1	Genel Karşılıklar		959.201	355.205	1.314.406	862.492	345.692	1.208.184
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		108.089	141	108.230	101.539	202	101.741
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		343.698	11.962	355.660	207.372	14.085	221.457
XIII.	**VERGİ BORCU**	**(II-i)**	**485.864**	**49.285**	**535.149**	**660.121**	**45.591**	**705.712**
13.1	Cari Vergi Borcu		433.115	25.858	458.973	582.732	21.899	604.631
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		52.749	23.427	76.176	77.389	23.692	101.081
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(II-j)**	**22.124.125**	**147.512**	**22.271.637**	**22.110.499**	**365.269**	**22.475.768**
16.1	Ödenmiş Sermaye		4.000.000	-	4.000.000	4.000.000	-	4.000.000
16.2	Sermaye Yedekleri		3.907.633	147.512	4.055.145	4.188.859	365.269	4.554.128
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		1.700.000	-	1.700.000	1.700.000	-	1.700.000
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları	**(II-k)**	929.524	181.741	1.111.265	1.253.332	420.446	1.673.778
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		47.106	-	47.106	47.106	-	47.106
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		236	-	236	236	-	236
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(175.125)	(34.229)	(209.354)	(217.707)	(55.177)	(272.884)
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		1.405.892	-	1.405.892	1.405.892	-	1.405.892
16.3	Kâr Yedekleri		12.943.985	-	12.943.985	10.572.393	-	10.572.393
16.3.1	Yasal Yedekler		1.250.774	-	1.250.774	1.213.707	-	1.213.707
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		11.449.958	-	11.449.958	9.115.974	-	9.115.974
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		243.253	-	243.253	242.712	-	242.712
16.4	Kâr veya Zarar		1.272.433	-	1.272.433	3.349.174	-	3.349.174
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kârı / Zararı		399.312	-	399.312	344.264	-	344.264
16.4.2	Dönem Net Kârı / Zararı		873.121	-	873.121	3.004.910	-	3.004.910
16.5	Azınlık Payları	**(II-l)**	74	-	74	73	-	73
	PASİF TOPLAMI		**90.518.464**	**73.814.478**	**164.332.942**	**91.464.983**	**72.013.351**	**163.478.334**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.

II. 31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE GELİR TABLOSU

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (01/01-31/03/2013)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/03/2012)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(III-a)**	**2.895.940**	**2.772.804**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	**(III-a-1)**	2.014.977	1.586.579
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	**(III-a-2)**	9.441	5.919
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		6.540	25.743
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	**(III-a-3)**	829.282	1.121.538
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		292	6.929
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		709.049	945.556
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		119.941	169.053
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		34.084	25.744
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1.616	7.281
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(III-b)**	**1.283.842**	**1.593.148**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	**(III-b-4)**	984.470	1.239.828
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	**(III-b-1)**	84.417	93.039
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		105.062	159.559
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	**(III-b-3)**	104.974	90.940
2.5	Diğer Faiz Giderleri		4.919	9.782
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**1.612.098**	**1.179.656**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**559.745**	**401.595**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		622.192	476.121
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		27.708	21.429
4.1.2	Diğer		594.484	454.692
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		62.447	74.526
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		471	336
4.2.2	Diğer		61.976	74.190
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**4.113**	**289**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	**(III-c)**	**307.672**	**(73.161)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		419.531	199.953
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(38.457)	(770.825)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(73.402)	497.711
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(III-d)**	**90.986**	**155.444**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**2.574.614**	**1.663.823**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**(III-e)**	**447.753**	**290.592**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(III-f)**	**974.482**	**681.862**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**1.152.379**	**691.369**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**	**-**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**		**1.152.379**	**691.369**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(III-g)**	**279.257**	**160.761**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		292.889	247.704
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(13.632)	(86.943)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**873.122**	**530.608**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		**-**	**-**
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**
21.1	Cari Vergi Karşılığı		**-**	**-**
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		**-**	**-**
XXIII.	**NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)**	**(III-i)**	**873.122**	**530.608**
23.1	**Grubun Kârı / Zararı**		**873.121**	**529.995**
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)	**(III-h)**	1	613
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)		0,00218	0,00132

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.
III. 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (31/03/2013) TP	YP	TOPLAM	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012) TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**487.580.354**	**91.164.743**	**578.745.097**	**327.144.751**	**79.113.621**	**406.258.372**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(IV-2, 3)**	**7.866.156**	**12.843.766**	**20.709.922**	**6.589.712**	**12.079.975**	**18.669.687**
1.1	Teminat Mektupları		6.864.942	6.294.665	13.159.607	6.403.011	5.800.910	12.203.921
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		268.230	1.022.307	1.290.537	280.076	958.552	1.238.628
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	3.278.652	3.278.652	-	3.125.400	3.125.400
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		6.596.712	1.993.706	8.590.418	6.122.935	1.716.958	7.839.893
1.2	Banka Kredileri		15	850.791	850.806	15	199.849	199.864
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		15	850.791	850.806	15	199.849	199.864
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		17.523	4.082.604	4.100.127	18.620	4.528.353	4.546.973
1.3.1	Belgeli Akreditifler		17.523	3.801.259	3.818.782	18.620	4.018.244	4.036.864
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	281.345	281.345	-	510.109	510.109
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		-	15.182	15.182	-	16.330	16.330
1.8	Diğer Garantilerimizden		35.179	1.538.975	1.574.154	27.246	1.487.035	1.514.281
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		948.497	61.549	1.010.046	140.820	47.498	188.318
II.	**TAAHHÜTLER**	**(IV-1)**	**453.256.198**	**6.770.617**	**460.026.815**	**300.817.944**	**4.089.135**	**304.907.079**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		35.455.305	6.770.617	42.225.922	31.956.629	4.089.135	36.045.764
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		2.810.328	5.404.916	8.215.244	1.144.330	2.726.229	3.870.559
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		1.335.790	1.265.309	2.601.099	1.241.361	1.264.240	2.505.601
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		5.366.366	-	5.366.366	4.432.859	-	4.432.859
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		787	-	787	808	-	808
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		19.381.629	-	19.381.629	18.697.008	-	18.697.008
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		83.253	-	83.253	77.204	-	77.204
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		6.477.152	100.392	6.577.544	6.363.059	98.666	6.461.725
2.2	Cayılabilir Taahhütler		417.800.893	-	417.800.893	268.861.315	-	268.861.315
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		417.800.893	-	417.800.893	268.861.315	-	268.861.315
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**26.458.000**	**71.550.360**	**98.008.360**	**19.737.095**	**62.944.511**	**82.681.606**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		5.301.445	5.034.117	10.335.562	5.301.445	7.660.968	12.962.413
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		2.739.445	2.714.206	5.453.651	2.739.445	2.667.536	5.406.981
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		2.562.000	2.319.911	4.881.911	2.562.000	4.993.432	7.555.432
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		21.156.555	66.516.243	87.672.798	14.435.650	55.283.543	69.719.193
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2.404.937	3.301.487	5.706.424	1.920.872	2.916.836	4.837.708
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		752.045	2.087.251	2.839.296	829.001	1.586.244	2.415.245
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.652.892	1.214.236	2.867.128	1.091.871	1.330.592	2.422.463
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		8.749.280	42.876.477	51.625.757	5.893.380	37.013.281	42.906.661
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		2.284.831	10.213.649	12.498.480	1.059.134	8.629.950	9.689.084
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		5.345.283	6.729.098	12.074.381	3.715.080	5.162.127	8.877.207
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		559.583	12.966.865	13.526.448	559.583	11.610.602	12.170.185
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		559.583	12.966.865	13.526.448	559.583	11.610.602	12.170.185
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		9.830.110	18.894.107	28.724.217	6.505.552	13.627.108	20.132.660
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		3.651.666	5.321.543	8.973.209	2.975.260	3.866.414	6.841.674
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		3.761.248	5.222.519	8.983.767	3.052.880	3.786.848	6.839.728
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		1.091.440	3.926.326	5.017.766	-	3.075.803	3.075.803
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		589.968	4.423.719	5.013.687	178.100	2.898.043	3.076.143
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		367.894	-	367.894	149.656	-	149.656
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		367.894	-	367.894	149.656	-	149.656
3.2.4	Futures Para İşlemleri		111	110	221	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		111	-	111	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	110	110	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		172.117	1.444.062	1.616.179	115.846	1.726.318	1.842.164
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**359.089.957**	**89.756.301**	**448.846.258**	**323.673.752**	**85.918.119**	**409.591.871**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**38.753.846**	**4.125.691**	**42.879.537**	**31.550.080**	**3.632.824**	**35.182.904**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		3.075.498	-	3.075.498	2.977.305	-	2.977.305
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		19.116.293	624.672	19.740.965	15.594.603	637.064	16.231.667
4.3	Tahsile Alınan Çekler		14.032.310	2.897	14.035.207	10.787.255	4.453	10.791.708
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.045.585	694.915	2.740.500	2.016.489	728.850	2.745.339
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		484.160	2.803.207	3.287.367	174.428	2.262.457	2.436.885
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**73.899.936**	**31.795.050**	**105.694.986**	**68.459.232**	**30.593.941**	**99.053.173**
5.1	Menkul Kıymetler		3.714.352	101.928	3.816.280	2.894.607	108.512	3.003.119
5.2	Teminat Senetleri		802.199	117.580	919.779	737.842	117.629	855.471
5.3	Emtia		-	13.860	13.860	-	12.175	12.175
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		36.720.956	22.149.146	58.870.102	32.872.665	21.894.140	54.766.805
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		32.662.429	9.412.536	42.074.965	31.954.118	8.461.485	40.415.603
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**246.436.175**	**53.835.560**	**300.271.735**	**223.664.440**	**51.691.354**	**275.355.794**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**846.670.311**	**180.921.044**	**1.027.591.355**	**650.818.503**	**165.031.740**	**815.850.243**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.

IV. 31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	CARİ DÖNEM (31/03/2013)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/03/2012)
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**(256.310)**	**866.059**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**-**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**-**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**(7.600)**	**(34.273)**
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**27.606**	**(17.272)**
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı) (*)**	**4.471**	**25.996**
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	**-**	**-**
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**-**	**-**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT VERGİ**	**44.847**	**(174.957)**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**(186.986)**	**665.553**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**(319.597)**	**(159.282)**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	(357.309)	(180.775)
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	37.868	21.247
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	(156)	246
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**(506.583)**	**506.271**

(*) Üçüncü Bölüm II no'lu dipnotta açıklanan ve yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma sağlayan finansal borçların kurdan kaynaklanan değer değişiminin etkin kısmını ifade etmektedir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.

V. 31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı (*)	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM (31/03/2012)																			
I.	Dönem Başı Bakiyesi		4.000.000	1.411.134	1.700.030	-	1.131.877	-	7.316.076	280.787	2.536.375	208.839	(163.311)	47.106	236	(347.532)	-	18.121.617	9.762	18.131.379
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	**(II-j)**	4.000.000	1.411.134	1.700.030	-	1.131.877	-	7.316.076	280.787	2.536.375	208.839	(163.311)	47.106	236	(347.532)	-	18.121.617	9.762	18.131.379
	Dönem İçindeki Değişimler																			
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	512.318	-	-	-	-	512.318	-	512.318
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.226	-	28.226	-	28.226
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.429	-	7.429	-	7.429
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.797	-	20.797	-	20.797
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		-	-	-	-	-	-	-	(34.273)	-	-	-	-	-	-	-	(34.273)	-	(34.273)
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	(17.593)	17.593	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	529.995	-	-	-	-	-	-	529.995	613	530.608
XX.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	83.220	-	1.817.491	79.408	(2.536.375)	137.661	-	-	-	-	-	(418.595)	(43)	(418.638)
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(418.595)	-	-	-	-	-	-	(418.595)	(43)	(418.638)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	83.220	-	1.817.491	79.408	(2.117.780)	137.661	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		**4.000.000**	**1.411.134**	**1.700.030**	**-**	**1.215.097**	**-**	**9.115.974**	**343.515**	**529.995**	**346.500**	**349.007**	**47.106**	**236**	**(319.306)**	**-**	**18.739.288**	**10.332**	**18.749.620**
	CARİ DÖNEM (31/03/2013)																			
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		4.000.000	1.405.892	1.700.000	-	1.213.707	-	9.115.974	242.712	3.004.910	344.264	1.673.778	47.106	236	(272.884)	-	22.475.695	73	22.475.768
	Dönem İçindeki Değişimler																			
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	**(II-k)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(562.513)	-	-	-	-	(562.513)	-	(562.513)
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63.530	-	63.530	-	63.530
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59.953	-	59.953	-	59.953
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.577	-	3.577	-	3.577
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		-	-	-	-	-	-	-	(7.600)	-	-	-	-	-	-	-	(7.600)	-	(7.600)
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	873.121	-	-	-	-	-	-	873.121	1	873.122
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	37.067	-	2.333.984	8.141	(3.004.910)	55.048	-	-	-	-	-	(570.670)	-	(570.670)
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(570.670)	-	-	-	-	-	-	(570.670)	-	(570.670)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	37.067	-	2.333.984	8.141	(2.434.240)	55.048	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		**4.000.000**	**1.405.892**	**1.700.000**	**-**	**1.250.774**	**-**	**11.449.958**	**243.253**	**873.121**	**399.312**	**1.111.265**	**47.106**	**236**	**(209.354)**	**-**	**22.271.563**	**74**	**22.271.637**

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.

VI. 31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (31/03/2013)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/03/2012)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		1.631.785	2.152.531
1.1.1	Alınan Faizler		3.352.699	3.069.465
1.1.2	Ödenen Faizler		(1.274.893)	(1.464.167)
1.1.3	Alınan Temettüler		4.113	289
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		592.836	499.431
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		237.597	(156.255)
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		90.795	66.950
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(883.800)	(600.204)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(327.519)	(85.321)
1.1.9	Diğer		(160.043)	822.343
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(6.006.482)	(1.165.824)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış)/Azalış		(21.232)	83.164
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(380.383)	(40.147)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(4.295.803)	(3.635.714)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış		(1.227.210)	174.059
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		3.045.144	664.008
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		(2.609.281)	3.120.644
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		262.034	(2.046.379)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		(779.751)	514.541
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(4.374.697)	986.707
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		4.435.710	(2.518.341)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(20.403)	(21.923)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		52.846	14.890
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(11.734.557)	(13.064.484)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		16.059.434	10.807.522
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan / İtfa Olan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	170.909
2.9	Diğer		78.390	(425.255)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullanılan) Net Nakit		672.075	452.849
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		972.936	452.849
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(300.861)	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		26.012	(332.763)
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		759.100	(1.411.548)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**(V)**	4.072.442	3.702.574
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**(V)**	4.831.542	2.291.026

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

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

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

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

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

c. Konsolide finansal tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikaları uygulanan kalemler:

Konsolide finansal tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikası uygulanan kalem bulunmamaktadır.

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

Grubun temel faaliyet alanı bireysel bankacılık, ticari ve KOBİ bankacılığı, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri (Hazine işlemleri) ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır. Grup, Ak Finansal Kiralama A.Ş. vasıtasıyla finansal kiralama işlemleri de gerçekleştirmektedir. Grup, faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları yoğun olarak kullanmaktadır. Grup ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte ve bu yolla topladığı kaynakları yüksek getirisi olan ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmektedir. Mevduat dışında Grubun en önemli fon kaynakları özkaynaklar ve yurtdışı finansal kurumlardan sağlanan, genelde orta ve uzun vadeli kredilerdir. Grup, kullandığı

kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Grubun likidite riski, faiz oranı riski, döviz kuru riski ve kredi riskini belli sınırlar dahilinde tutmak, aynı zamanda kârlılığı artırmak ve Grubun özkaynaklarını güçlendirmektir. Grubun aktif-pasif yönetimi "Aktif-Pasif Komitesi ("APKO")" tarafından Banka Üst Düzey Risk Komitesi'nce belirtilen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

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

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif hesaplar bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmişlerdir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir. Grubun yurtdışında kurulu bağlı ortaklıklarının finansal tablolarının bilanço kalemleri dönem sonu bilanço değerleme kurları ile, gelir tablosu kalemleri ise ortalama döviz kurları ile Türk parasına çevrilerek finansal tablolarda yansıtılmış, ve bunlara ilişkin kur farkları özkaynaklar altında "Diğer kâr yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Grup, bağlı ortaklığı olan Akbank AG'nin ödenmiş sermaye ve sermaye primini temsil eden 170 milyon EUR tutarındaki bölümü nedeniyle konsolide bazda oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla net yatırım riskinden korunma stratejisi uygulamaktadır. Grup tarafından kullanılan sendikasyon kredilerinin 170 milyon EUR tutarındaki kısmı "riskten korunma aracı" olarak belirlenmiştir.

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,8087 TL, Euro kur değeri 2,3189 TL ve Yen kur değeri 1,9225 TL'dir.

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER:

Konsolide finansal tablolar "Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 10") hükümlerine uygun olarak hazırlanmıştır.

Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Bağlı ortaklıklar sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Banka tarafından kontrol edilen ortaklıklardır.

Bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. İlgili bağlı ortaklıkların finansal tabloları konsolide finansal tablolara kontrolün Banka'ya geçtiği tarihten itibaren dahil edilmektedir.

Kontrol, Banka'nın bir tüzel kişiliğe yaptığı yatırım üzerinde güce sahip olması, yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kalması veya bu getirilerde hak sahibi olması ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkanına sahip olması olarak kabul edilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülüklerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülükleri ile birleştirilmiştir. Grubun her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin maliyet değerinin Gruba ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş kârlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklıkların net geliri içindeki azınlık payları, Gruba ait net gelirin hesaplanabilmesini teminen belirlenmiş ve gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak gösterilmiştir. Azınlık payları, konsolide edilmiş bilançoda, özkaynaklar altında gösterilmiştir.

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumlarda, muhasebe politikalarının uyumlaştırılması gerçekleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıkları olan Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Ak Portföy Yönetimi A.Ş., Akbank AG, Ak Finansal Kiralama A.Ş., Akbank (Dubai) Limited ve Banka'nın bağlı ortaklıkları olmamakla birlikte % 100 kontrol

gücüne sahip olduğu "Özel amaçlı kuruluş ("Special Purpose Entity")" olan Ak Receivables Corporation ve A.R.T.S. Ltd. konsolidasyon kapsamına alınmıştır. Ana Ortaklık Banka ve finansal tabloları Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak üzere 11 Aralık 1996 tarihinde kurulmuştur. Söz konusu şirket, sermaye piyasası araçlarının alım satımına aracılık etmek, bireysel portföy yönetimi yapmak, türev araçların alım satımına aracılık etmek, menkul kıymetlerin repo veya ters repo taahhüdü ile alım satımı faaliyetlerini her ayrı faaliyet için ilgili tebliğlerde belirlenen esaslar çerçevesinde Sermaye Piyasası Kurulu'ndan yetki belgesi almak suretiyle yapmaktadır.

Ak Finansal Kiralama A.Ş., 1988 yılında finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve bu faaliyetler ile ilgili olarak her türlü işlem ve sözleşmeler yapmak amacıyla kurulmuştur.

Ak Portföy Yönetimi A.Ş. 28 Haziran 2000 tarihinde kurulmuş olup, Akbank T.A.Ş. A ve B tipi yatırım fonları, Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. B Tipi Değişken Fonu ile AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.ve Groupama Emeklilik yatırım fonlarını yönetmektedir. Ayrıca bireysel müşterilere ait portföyler de yönetilmektedir.

Banka'nın Frankfurt Şubesi yurtdışında bankacılık faaliyetlerinde bulunmak amacıyla 5 Nisan 1998 tarihinde kurulmuş olup 1 Eylül 2006 tarihinde itibarıyla Akbank AG adı ile bağlı ortaklığa dönüştürülmüştür. 31 Mayıs 2007 tarihi itibarıyla ise Akbank AG'nin hisseleri Ana Ortaklık Banka tarafından yine Ana Ortaklık Banka'nın % 100 oranında bağlı ortaklığı olan Hollanda'da kurulu Akbank N.V.'ye ayni sermaye konulmak suretiyle devredilmiştir. Yurtdışı iştiraklerin yeniden yapılandırılması çerçevesinde, Akbank N.V. ile Akbank AG, 15 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Akbank N.V.'nin faaliyetlerine son vermesi ile birlikte Akbank AG bünyesinde birleştirilmiştir.

Aralık 2009'da Dubai Uluslararası Finans Merkezi'nde (DIFC) kurulan Akbank (Dubai) Limited, satın alma ve birleşmelerde aracılık, finansal ürünler ile ilgili danışmanlık, kredi ve yatırım ürünlerine aracılık ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

Ak Receivables Corporation Temmuz 1998 yılında ve A.R.T.S. Ltd. Kasım 1999 yılında uzun vadeli finansman sağlamak amacıyla kurulmuş "Özel amaçlı kuruluş ("Special Purpose Entity")"lardır.

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

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

Grubun türev ürünleri TMS 39 gereğince "Riskten korunma amaçlı" veya "Alım satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Bazı türev işlemler ekonomik olarak Grup için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak TMS 39 kapsamında "Alım satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

Grup, faiz swapları ve çapraz para swapları ile Türk parası ve yabancı para değişken faizli finansal borçlarından kaynaklanan nakit akış riskinden korunmaktadır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları" hesabında, etkin olmayan kısmı ise gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunan kaleme ilişkin nakit

akışlarının (faiz giderlerinin) gelir tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Grup ayrıca çapraz para swapları ile Türk parası sabit faizli finansal varlıklarından ve yabancı para finansal borçlarından kaynaklanan gerçeğe uygun değer riskinden korunmaktadır. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan kalemin korunan riskine ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler ile birlikte gelir tablosunda muhasebeleşmektedir. Riskten korunan kalemin korunan riskine ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik korunma işlemi etkin olduğu sürece TL sabit faizli konut kredileri için bilançoda ilgili varlık ile birlikte gösterilirken TL sabit faizli satılmaya hazır finansal varlıklar için özkaynaktan gelir tablosuna sınıflama yapılmaktadır.

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

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

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

kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Riskten korunan kalemin bilanço dışı bırakılması durumunda riskten korunma muhasebesi sona ermekte ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan düzeltmeler gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

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

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre esas olarak tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç

verim) oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

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

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

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

Grubun gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

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

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

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

c. Kredi ve Alacaklar:

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

Grup, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise "Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar" hesabından düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

d. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

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

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

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

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Finansal araçların gelecekte beklenen nakit akışlarının "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa gerçeğe uygun değerine göre muhasebeleştirilen tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal aracın zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal araçların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider

hesapları ile ilişkilendirilir. Kredi ve alacaklar değer düşüklüğüne ilişkin açıklama VII-c no'lu dipnotta yer almaktadır.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Grup portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Alım satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

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

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

Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

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

Grubun konsolide finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi bulunmamaktadır.

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

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

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

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

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

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

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Grup, bağlı ortaklığı olan ve konsolidasyona dahil edilen Ak Finansal Kiralama A.Ş. vasıtasıyla, "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir. Finansal kiralamaya konu olan varlık, bilançoda yapılan net kiralama tutarına eşit bir alacak olarak gösterilir. Faiz geliri, kiralayanın kiralanan varlık ile ilgili net yatırım metodu kullanılarak sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde belirlenir ve ilgili dönemde olmayan kısmı kazanılmamış faiz geliri hesabında izlenir.

Grup, finansal kiralama alacakları için 20 Temmuz 2007 tarih ve 26588 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ" hükümlerine uygun olarak özel karşılık ayırmakta; ayrıca şüpheli hale gelmeyen finansal kiralama alacakları için de genel karşılık ayırmaktadır.

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

XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

Rekabet Kurulu'nun Kasım 2011'de, rekabeti kısıtlayıcı anlaşmalar, uyumlu eylemler ve teşebbüs birliği kararlarına ilişkin 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un 4. maddesinde yasaklanmış olan davranışları gerçekleştirip gerçekleştirmediklerinin tespiti amacıyla Banka'nın da aralarında bulunduğu 12 banka ve 2 finansal hizmetler firması hakkında başlattığı soruşturma süreci tamamlanmış ve Banka'ya 172.165 TL idari para cezası verilmiştir. Söz konusu idari para cezası, gerekçeli kararın tebliğini takiben 30 gün içinde 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17. Maddesi hükmü çerçevesinde, dörtte üçü nispetinde 129.124 TL olarak ödenecektir. Söz konusu tutar için finansal tablolarda gerekli karşılık ayrılmıştır. Banka'nın yargıya başvurma hakkı saklıdır.

XVI. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları:

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

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

b. Emeklilik Hakları:

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

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

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

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

Yeni Kanun devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğün peşin değerinin; yüzde 9,8 teknik faiz oranı kullanılarak, SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından, sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 8 Mayıs 2011 tarihine kadar tamamlanacağı belirtilmekte idi. 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bakanlar Kurulu'nun kararı ile söz konusu devir sürecinin 2 yıl uzatılmasına karar verilmiştir. Buna göre devrin 8 Mayıs 2013 tarihine kadar tamamlanması gerekmektedir. 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununun geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki değişiklik ile de Bakanlar Kurulu'na verilmiş olan 2 yıl erteleme yetkisi 4 yıla çıkartılmıştır.

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

Bu çerçevede, Tekaüt Sandığı'nın, devre esas yükümlülükleri için yukarıda izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak; vakıf senedinde bulunmasına rağmen devir sonrasında SGK tarafından karşılanmayacak sosyal haklar ve ödemeleri için TMS 19'a uygun olarak hazırlanan yukarıda birinci paragrafta belirtilen çerçevede denetlenmiş 31 Aralık 2012 tarihli teknik bilanço raporuna göre karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Banka'nın, Tekaüt Sandığı'ndan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştirdiği bir varlık bulunmamaktadır.

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

Konsolidasyon kapsamındaki finansal kuruluşların çalışanları yukarıda açıklanan emeklilik planına dahil olmayıp, Sosyal Güvenlik Kurumu ve diğer tanımlanmış katkı planları kapsamındadır.

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Cari Vergi:

Türk vergi mevzuatı, ana ortaklık olan şirketin bağlı ortaklıkları ve iştiraklerini konsolide ettiği finansal tabloları üzerinden vergi beyannamesi vermesine olanak tanımamaktadır. Bu sebeple bu konsolide finansal tablolara yansıtılan vergi karşılıkları, tam konsolidasyon kapsamına alınan tüm şirketler için ayrı ayrı hesaplanmıştır.

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

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

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

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

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

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

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

b. Ertelenmiş Vergi:

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

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

TMS 12 uyarınca konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri netleştirilmemiş, finansal tablolarda aktifte ve pasifte ayrı ayrı gösterilmiştir.

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

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

2013 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Aval ve kabuller Grubun olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Grubun 31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

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

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

c. Hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısmıdır.

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

XXIV. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI

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

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

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 28 Mart 2013 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2012 yılı faaliyetlerinden sağlanan 2.949.862 TL tutarındaki konsolide olmayan net kârın 570.670 TL'sinin Banka Ortakları ile Yönetim Kurulu Başkan ve Üyelerine nakit brüt temettü olarak ödenmesine, 8.141 TL'sinin diğer kâr yedeklerinde yer alan özel fon hesabına aktarılmasına, 37.067 TL'sinin yasal yedekler ve 2.333.984 TL'sinin olağanüstü yedekler olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

XXV. HİSSE BAŞINA KAZANÇ:

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

	Cari Dönem 31 Mart 2013	**Önceki Dönem 31 Mart 2012**
Grubun Net Dönem Kârı	873.121	529.995
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	400.000.000	400.000.000
Hisse Başına Kâr (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**0,00218**	**0,00132**

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile artırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

2013 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2012: (-)).

XXVI. İLİŞKİLİ TARAFLAR:

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

XXVII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR:

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

XXVIII. SINIFLANDIRMALAR:

31 Mart 2013 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Mart 2012 tarihli nakit akış tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. 1 Temmuz 2012 tarihi itibariyle yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e (Basel II) göre hesaplanan Grubun ve Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranları sırasıyla; % 17,34 (31 Aralık 2012: % 17,88) ve % 17,76'dır (31 Aralık 2012: % 18,63). Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

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

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

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

c. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Konsolide								
	Risk Ağırlıkları								
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	1250%
Kredi Riskine Esas Tutar	**-**	**-**	**1.307.517**	**15.473.809**	**22.679.586**	**60.767.266**	**4.730.303**	**15.226.072**	**-**
Risk Sınıfları:									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	46.792.647	-	149.422	10.682.607	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	44	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	28.386	-	-	-
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	-	-	6.249.447	9.564.909	-	110.482	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	5.564	-	-	-	-	57.408.029	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	30.239.448	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	10.700.058	-	892.256	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	107.088	3.018	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	3.150.517	7.613.036	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	279.374	-	-	-
Diğer alacaklar	1.049.473	-	138.716	-	-	1.941.651	-	-	-

	Ana Ortaklık Banka								
	Risk Ağırlıkları								
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	1250%
Kredi Riskine Esas Tutar	**-**	**-**	**1.239.892**	**14.966.467**	**22.613.723**	**55.548.806**	**4.725.776**	**15.226.072**	**-**
Risk Sınıfları:									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	46.591.693	-	149.422	10.682.607	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	44	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	28.248	-	-	-
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	571.449	-	5.911.323	8.550.224	-	79.334	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	5.564	-	-	-	-	51.846.180	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	30.151.630	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	10.700.058	-	892.256	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	92.850	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	3.150.517	7.613.036	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	279.374	-	-	-
Diğer alacaklar	1.049.464	-	138.716	-	-	2.330.564	-	-	-

d. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Ana Ortaklık Banka		Konsolide	
	Cari Dönem 31 Mart 2013	**Önceki Dönem 31 Aralık 2012**	**Cari Dönem 31 Mart 2013**	**Önceki Dönem 31 Aralık 2012**
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	9.145.659	8.633.748	9.614.764	9.254.277
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	90.922	72.815	101.345	85.374
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	832.024	820.701	868.247	851.725
Özkaynak	22.347.497	22.187.996	22.942.469	22.779.043
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	17,76	18,63	17,34	17,88

e. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	4.000.000	4.000.000
Nominal Sermaye	4.000.000	4.000.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	1.405.892	1.405.892
Hisse Senedi İhraç Primleri	1.700.000	1.700.000
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek Akçeler	12.863.757	10.488.587
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	1.272.433	3.349.174
Net Dönem Kârı	873.121	3.004.910
Geçmiş Yıllar Kârı	399.312	344.264
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	47.106	47.106
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Azınlık Payları	74	73
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	52.097	56.046
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	105.011	113.757
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**21.132.153**	**20.821.029**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	1.314.406	1.208.184
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değ. Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	236	236
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	500.069	753.200
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Azınlık Payları	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**1.814.711**	**1.961.620**
SERMAYE	**22.946.864**	**22.782.649**

	Cari Dönem 31 Mart 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**4.395**	**3.606**
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	331	336
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	4.064	3.270
TOPLAM ÖZKAYNAK	**22.942.469**	**22.779.043**

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

Günlük hazine işlemleri için Hazine Bölümü tarafından limit tahsis ve izlemesi yapılmaktadır.

Kredi ve diğer alacaklara ilişkin borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Kredi borçlusunun risk seviyesinin artması durumunda kredi limitleri yeniden belirlenmekte veya ilave teminat alınmaktadır. Açılan krediler için hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır.

III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Piyasa riskinin yönetilmesine ilişkin risk ilkeleri, politikaları ve risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta, düzenli olarak gözden geçirilmekte, Banka üst yönetimi tarafından da uygulanmaktadır. Banka piyasa riskine, döviz kurları, faiz oranları ve hisse senetlerinin piyasa fiyatlarında meydana gelebilecek hareketler sonucu maruz kalmaktadır. Kur riski ile faiz oranı riskleri piyasa riskini oluşturan en önemli iki bileşen olarak değerlendirmektedir. Banka, gerekli gördüğü durumlarda maruz kaldığı finansal risklerden korunmak adına türev finansal işlemler gerçekleştirmektedir.

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

Aşağıdaki tabloda, 28 Haziran 2012 tarihinde 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"' İkinci Kısım İkinci Bölüm'de yer alan Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması'na ilişkin esaslar uyarınca, 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarına yer verilmiştir.

a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	39.758
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	20.952
(III) Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(IV) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1.450
(VIII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	39.185
(IX) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(X) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	101.345
(XI) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x IX) ya da (12,5 x X)	1.266.813

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Grubun yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark "YP net genel pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski). Banka kur riskine maruz tutarı Üst Düzey Risk Komitesi tarafından belirlenen limitler içerisinde tutmaktadır. Üst Düzey Risk Komitesi genel ekonomik durum ve piyasalardaki gelişmelere göre risk limitlerini sürekli olarak gözden geçirmekte ve gerekli hallerde yeni limitler belirlemektedir. Söz konusu limitler hem YP net genel pozisyon için hem de bu pozisyon içindeki çapraz kur riski için ayrı ayrı belirlenmekte ve takip edilmektedir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de gerektiğinde kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır.

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

	USD	Euro	Yen
Bilanço değerleme kuru	1,8087 TL	2,3189 TL	1,9225 TL
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,7800 TL	2,2853 TL	1,8916 TL
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,7900 TL	2,2871 TL	1,8948 TL
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,7840 TL	2,2960 TL	1,8930 TL
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,7910 TL	2,3081 TL	1,8964 TL
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,7840 TL	2,3172 TL	1,8825 TL

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

USD : 1,7756 TL
Euro : 2,3140 TL
Yen : 1,8841 TL

31 Aralık 2012 itibarıyla;

	USD	Euro	Yen
Bilanço değerleme kuru	1,7776 TL	2,3452 TL	2,0641 TL

Grubun kur riskine ilişkin bilgiler: (Bin TL)

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

Cari Dönem – 31 Mart 2013	**EURO**	**USD**	**Diğer YP (*)**	**Toplam**
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	4.105.956	5.598.751	2.100.770	**11.805.477**
Bankalar	1.351.988	1.965.036	37.653	**3.354.677**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	159	2.037	-	**2.196**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	**-**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	3.980.205	8.328.849	-	**12.309.054**
Krediler	11.056.663	24.679.759	60.727	**35.797.149**
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	**-**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	**-**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	**-**
Maddi Duran Varlıklar (Net)	813	1.840	-	**2.653**
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	307	59	-	**366**
Diğer Varlıklar	993.122	888.044	458	**1.881.624**
Toplam Varlıklar	**21.489.213**	**41.464.375**	**2.199.608**	**65.153.196**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.526.640	4.553.206	1.252.821	**8.332.667**
Döviz Tevdiat Hesabı (***)	13.051.073	15.994.242	2.532.752	**31.578.067**
Para Piyasalarına Borçlar	456.494	12.243.605	-	**12.700.099**
Alınan Krediler	5.682.629	9.752.615	7.418	**15.442.662**
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	4.189.922	-	**4.189.922**
Muhtelif Borçlar	56.722	90.383	12.088	**159.193**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	**-**
Diğer Yükümlülükler	262.567	88.131	5.875	**356.573**
Toplam Yükümlülükler	**22.036.125**	**46.912.104**	**3.810.954**	**72.759.183**
Net Bilanço Pozisyonu	**(546.912)**	**(5.447.729)**	**(1.611.346)**	**(7.605.987)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu (**)	**1.183.110**	**5.470.409**	**1.584.732**	**8.238.251**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	5.358.302	15.982.372	2.567.915	**23.908.589**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4.175.192	10.511.963	983.183	**15.670.338**
Gayrinakdi Krediler	4.262.490	8.251.374	329.902	**12.843.766**
Önceki Dönem – 31 Aralık 2012				
Toplam Varlıklar	20.543.828	42.435.647	2.423.836	**65.403.311**
Toplam Yükümlülükler	21.262.099	46.462.285	3.051.614	**70.775.998**
Net Bilanço Pozisyonu	(718.271)	(4.026.638)	(627.778)	**(5.372.687)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu (**)	1.069.473	4.865.958	597.650	**6.533.081**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	4.107.751	13.129.274	1.870.651	**19.107.676**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3.038.278	8.263.316	1.273.001	**12.574.595**
Gayrinakdi Krediler	3.704.147	8.079.947	295.881	**12.079.975**

(*) Diğer YP altında gösterilen 2.199.608 TL (31 Aralık 2012: 2.423.836 TL) tutarındaki toplam varlıkların 53.803 TL'si İngiliz Sterlini (31 Aralık 2012: 49.265 TL), 24.866 TL'si İsviçre Frangı (31 Aralık 2012: 37.085 TL), 9.956 TL'si Japon Yeni'dir (31 Aralık 2012: 23.536 TL). 3.810.954 TL (31 Aralık 2012: 3.051.614 TL) tutarındaki toplam yükümlülüklerin 869.841 TL'si İngiliz Sterlini (31 Aralık 2012: 901.689 TL), 960.629 TL'si İsviçre Frangı (31 Aralık 2012: 389.167 TL), 6.995 TL'si Japon Yeni'dir (31 Aralık 2012: 23.471 TL).
(**) Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir. Finansal tablolarda "Vadeli aktif değer alım taahhütleri" kalemi altında gösterilen spot döviz alım/satım işlemleri "Net nazım pozisyonu"na dahil edilmiştir.
(***) Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 1.699.879 TL tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

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

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

Cari Dönem – 31 Mart 2013	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-	-	17.771.346	**17.771.346**
Bankalar	1.892.301	223.684	62.705	-	-	1.990.979	**4.169.669**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	160.436	259.968	109.199	39.432	20.069	30.495	**619.599**
Para Piyasalarından Alacaklar	640.380	-	-	-	-	-	**640.380**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	6.533.772	5.985.935	10.245.590	4.847.794	9.051.258	258.834	**36.923.183**
Krediler	33.125.977	18.592.798	20.840.136	20.287.225	3.408.198	92.850	**96.347.184**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	208.589	1.307.116	2.070.357	-	-	-	**3.586.062**
Diğer Varlıklar	993.756	139.878	355.329	920.340	148.261	1.717.955	**4.275.519**
Toplam Varlıklar	**43.555.211**	**26.509.379**	**33.683.316**	**26.094.791**	**12.627.786**	**21.862.459**	**164.332.942**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	9.964.560	1.782.070	417.150	-	-	196.660	**12.360.440**
Diğer Mevduat	49.501.066	5.035.124	9.169.735	1.217.489	57.805	14.815.767	**79.796.986**
Para Piyasalarına Borçlar	9.142.741	2.728.852	3.139.906	947.196	3.084.602	39.663	**19.082.960**
Muhtelif Borçlar	64.700	-	-	-	-	2.984.047	**3.048.747**
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	413.039	1.100.186	773.559	4.505.603	804.950	-	**7.597.337**
Alınan Krediler	1.489.783	10.168.640	3.678.251	489.438	48.136	-	**15.874.248**
Diğer Yükümlülükler (*)	365.158	426.176	384.205	175.426	63.194	25.158.065	**26.572.224**
Toplam Yükümlülükler	**70.941.047**	**21.241.048**	**17.562.806**	**7.335.152**	**4.058.687**	**43.194.202**	**164.332.942**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	5.268.331	16.120.510	18.759.639	8.569.099	-	**48.717.579**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(27.298.033)	-	-	-	-	(21.419.546)	**(48.717.579)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.178.026	2.001.984	2.465.900	-	-	-	**6.645.910**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(3.426.463)	(3.321.940)	-	**(6.748.403)**
Toplam Pozisyon	**(25.207.810)**	**7.270.315**	**18.586.410**	**15.333.176**	**5.247.159**	**(21.331.743)**	**(102.493)**

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2012	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-	-	16.662.852	**16.662.852**
Bankalar	867.476	456.685	62.243	-	-	1.804.268	**3.190.672**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	72.670	80.475	338.892	44.691	15.099	18.825	**570.652**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	8.269.448	3.434.270	13.079.863	7.834.974	9.755.956	247.041	**42.621.552**
Krediler	29.245.093	20.175.850	21.382.959	18.527.456	2.936.041	92.850	**92.360.249**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	3.433.339	204.129	-	-	-	**3.637.468**
Diğer Varlıklar	918.249	151.015	302.203	834.255	140.655	2.088.512	**4.434.889**
Toplam Varlıklar	**39.372.936**	**27.731.634**	**35.370.289**	**27.241.376**	**12.847.751**	**20.914.348**	**163.478.334**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	6.677.812	3.208.843	540.229	-	-	323.569	**10.750.453**
Diğer Mevduat	54.415.526	6.426.270	5.317.667	1.029.438	20.898	12.728.036	**79.937.835**
Para Piyasalarına Borçlar	10.475.336	1.046.676	4.399.611	1.279.666	2.918.140	2.000	**20.121.429**
Muhtelif Borçlar	52.022	-	-	-	-	2.915.821	**2.967.843**
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	437.976	686.593	1.078.446	2.811.149	1.600.279	-	**6.614.443**
Alınan Krediler	1.281.539	10.039.627	3.729.466	492.946	54.493	-	**15.598.071**
Diğer Yükümlülükler (*)	349.168	476.230	512.818	176.156	49.965	25.923.923	**27.488.260**
Toplam Yükümlülükler	**73.689.379**	**21.884.239**	**15.578.237**	**5.789.355**	**4.643.775**	**41.893.349**	**163.478.334**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	5.847.395	19.792.052	21.452.021	8.203.976	-	**55.295.444**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(34.316.443)	-	-	-	-	(20.979.001)	**(55.295.444)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1.913.312	3.822.541	1.294.523	-	-	-	**7.030.376**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(3.593.644)	(3.623.479)	-	**(7.217.123)**
Toplam Pozisyon	**(32.403.131)**	**9.669.936**	**21.086.575**	**17.858.377**	**4.580.497**	**(20.979.001)**	**(186.747)**

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

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları %:

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

Cari Dönem – 31 Mart 2013	**EURO**	**USD**	**Yen**	**TL**
Varlıklar	**%**	**%**	**%**	**%**
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,20	0,59	-	7,17
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	2,89	3,99	-	8,79
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	7,22
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	3,93	3,42	-	9,82
Krediler	4,38	4,92	4,15	11,97
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	8,26
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,43	1,49	-	6,13
Diğer Mevduat	2,34	1,96	0,07	5,62
Para Piyasalarına Borçlar	-	0,54	-	6,04
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	5,19	-	7,19
Alınan Krediler	1,37	1,84	2,05	7,63

Önceki Dönem - 31 Aralık 2012	**EURO**	**USD**	**Yen**	**TL**
Varlıklar	**%**	**%**	**%**	**%**
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,38	0,41	-	11,60
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	2,89	3,93	-	9,78
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	4,42	3,68	-	9,97
Krediler	4,44	4,91	4,15	12,77
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	9,56
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,47	1,72	-	6,81
Diğer Mevduat	2,05	2,42	0,26	6,53
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,58	-	5,53
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	5,22	-	7,53
Alınan Krediler	1,44	1,97	1,99	7,63

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

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

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

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

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

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar / Kayıplar	Kazançlar / Özkaynaklar - Kayıplar / Özkaynaklar
TRY	-400	2.101.868	9,16%
TRY	500	(2.179.724)	(9,50%)
USD	-200	337.167	1,47%
USD	200	(297.942)	(1,30%)
EUR	-200	183.081	0,80%
EUR	200	(253.333)	(1,10%)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**2.622.116**	**11,43%**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(2.730.999)**	**(11,90%)**

VI. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİ:

Banka'nın İMKB'de işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif ve pasiflerde en az % 80, toplam aktif ve pasiflerde en az % 100 olması gerekmektedir. Ana ortaklık Banka'nın 2013'ün ilk üç ayında ve 2012 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
Cari Dönem 31 Mart 2013	**YP**	**YP+TP**	**YP**	**YP+TP**
Ortalama (%)	167,3	157,1	119,4	113,1
En Yüksek (%)	241,0	190,7	131,2	120,0
En Düşük (%)	121,2	133,7	111,1	106,7

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
Önceki Dönem 31 Aralık 2012	**YP**	**YP+TP**	**YP**	**YP+TP**
Ortalama (%)	154,1	162,1	106,3	112,0
En Yüksek (%)	229,8	186,9	133,4	122,8
En Düşük (%)	103,4	129,0	87,0	101,0

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem – 31 Mart 2013	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	17.771.346	-	-	-	-	-	-	**17.771.346**
Bankalar	1.990.979	1.892.301	223.684	62.705	-	-	-	**4.169.669**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	30.495	93.292	34.337	73.939	160.483	227.053	-	**619.599**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	640.380	-	-	-	-	-	**640.380**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	258.834	286.393	957.884	4.971.091	16.918.448	13.530.533	-	**36.923.183**
Krediler	-	20.713.856	14.474.737	18.416.296	30.469.786	12.179.659	92.850	**96.347.184**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	208.589	1.307.116	2.070.147	210	-	-	**3.586.062**
Diğer Varlıklar	278.011	613.388	88.682	350.306	1.074.507	653.504	1.217.121	**4.275.519**
Toplam Varlıklar	**20.329.665**	**24.448.199**	**17.086.440**	**25.944.484**	**48.623.434**	**26.590.749**	**1.309.971**	**164.332.942**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	196.660	9.964.560	1.782.070	417.150	-	-	-	**12.360.440**
Diğer Mevduat	15.597.399	48.719.434	5.035.124	9.169.735	1.217.489	57.805	-	**79.796.986**
Alınan Krediler	-	962.331	1.321.443	9.309.655	3.971.537	309.282	-	**15.874.248**
Para Piyasalarına Borçlar	39.663	9.142.741	2.728.852	3.139.906	947.196	3.084.602	-	**19.082.960**
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	-	710.615	1.163.129	4.918.643	804.950	-	**7.597.337**
Muhtelif Borçlar	107.832	1.798.608	1.142.307	-	-	-	-	**3.048.747**
Diğer Yükümlülükler (**)	104.913	713.367	472.881	545.582	2.054.053	409.791	22.271.637	**26.572.224**
Toplam Yükümlülükler	**16.046.467**	**71.301.041**	**13.193.292**	**23.745.157**	**13.108.918**	**4.666.430**	**22.271.637**	**164.332.942**
Likidite Açığı	**4.283.198**	**(46.852.842)**	**3.893.148**	**2.199.327**	**35.514.516**	**21.924.319**	**(20.961.666)**	**-**
Önceki Dönem - 31 Aralık 2012								
Toplam Aktifler	19.073.955	22.504.922	15.258.638	24.275.844	52.435.924	28.664.573	1.264.478	**163.478.334**
Toplam Yükümlülükler	13.887.521	75.107.840	16.367.617	19.060.288	11.189.902	5.389.398	22.475.768	**163.478.334**
Likidite Açığı	**5.186.434**	**(52.602.918)**	**(1.108.979)**	**5.215.556**	**41.246.022**	**23.275.175**	**(21.211.290)**	**-**

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

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

VIII. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI:

Bulunmamaktadır.

IX. KREDİ RİSKİ AZALTIM TEKNİKLERİ:

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

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

Risk Sınıfları	Tutar (*)	Finansal Teminatlar	Diğer / Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	63.279.302	4.351.064	-	-
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	220	-	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	74.232	26.353	-	-
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	37.768.744	13.038.034	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	70.385.960	2.439.067	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	52.651.761	225.079	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	11.849.653	2.685	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	110.106	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	10.763.553	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	851.374	572.000	-	-
Diğer Alacaklar	3.129.840	-	-	-
Toplam	**250.864.745**	**20.654.282**	**-**	**-**

(*) Kredi riski azaltımı ve krediye dönüşüm öncesi toplam risk tutarını ifade etmektedir.

X. RİSK YÖNETİMİ HEDEF VE POLİTİKALARI:

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

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

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

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

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

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

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

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

XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

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

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

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

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

Diğer faaliyetler, Banka'nın bağlı ortaklığı olarak konsolide edilen Ak Finansal Kiralama A.Ş., Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Ak Portföy Yönetim A.Ş. ve Akbank (Dubai) Limited tarafından yürütülen faaliyetleri içermektedir.

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık ile Ticari ve KOBİ Bankacılığı	Hazine	Özel Bankacılık	Uluslararası Bankacılık	Diğer ve Dağıtılamayan	Grubun Toplam Faaliyeti
Cari Dönem – 31 Mart 2013							
Faaliyet Gelirleri	908.009	749.512	775.463	70.887	41.550	25.080	2.570.501
Faaliyet Kârı	201.340	396.890	628.846	44.387	23.966	(147.163)	1.148.266
İştiraklerden Elde Edilen Gelir						4.113	4.113
Vergi Öncesi Kâr	201.340	396.890	628.846	44.387	23.966	(143.050)	1.152.379
Vergi Karşılığı						(279.257)	(279.257)
Azınlık Payları						(1)	(1)
Dönem Net Kârı	201.340	396.890	628.846	44.387	23.966	(422.308)	873.121
Bölüm Varlıkları	43.259.951	63.460.054	46.367.224	1.103.941	4.658.662	2.279.530	161.129.362
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	3.923
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-	-	3.199.657
Toplam Varlıklar	-	-	-	-	-	-	164.332.942
Bölüm Yükümlülükleri	49.035.758	26.952.211	37.501.399	13.838.659	8.433.424	1.497.224	137.258.675
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	4.802.630
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	-	22.271.637
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	164.332.942
Diğer Bölüm Kalemleri							
Sermaye Yatırımı	8.176	-	384	15	-	11.061	19.636
Amortisman	(23.566)	(2.013)	(397)	(358)	(74)	(14.575)	(40.983)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	(147.006)	(220.485)	(82.970)	(168)	(8)	(1.579)	(452.216)
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-	-	-

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık ile Ticari ve KOBİ Bankacılığı	Hazine	Özel Bankacılık	Uluslararası Bankacılık	Diğer ve Dağıtılamayan	Grubun Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem – 31 Aralık 2012(*)							
Faaliyet Gelirleri	575.007	520.984	466.472	68.074	13.504	19.493	1.663.534
Faaliyet Kârı	111.509	236.006	309.346	42.278	10.669	(18.728)	691.080
İştiraklerden Elde Edilen Gelir						289	289
Vergi Öncesi Kâr	111.509	236.006	309.346	42.278	10.669	(18.439)	691.369
Vergi Karşılığı						(160.761)	(160.761)
Azınlık Payları						(613)	(613)
Dönem Net Kârı	111.509	236.006	309.346	42.278	10.669	(179.813)	529.995
Bölüm Varlıkları	40.265.268	61.596.584	50.129.806	1.004.183	4.570.116	2.104.067	159.670.024
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	3.923
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-	-	3.804.387
Toplam Varlıklar	-	-	-	-	-	-	163.478.334
Bölüm Yükümlülükleri	47.101.892	28.918.422	36.369.809	13.568.855	8.382.494	1.243.450	135.584.922
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	5.417.644
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	-	22.475.768
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	163.478.334
Diğer Bölüm Kalemleri							
Sermaye Yatırımı	6.220	10	818	50	-	14.798	21.896
Amortisman	(21.377)	(1.664)	(337)	(308)	(65)	(13.596)	(37.347)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	(80.322)	(138.397)	(70.924)	(55)	(2)	(2.175)	(291.875)
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-	-	-

(*) Gelir tablosuna ait bakiyeler 31 Mart 2012 tutarlarını ifade etmektedir.
Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler Banka Yönetim Raporlama Sistemi'nden sağlanan veriler doğrultusunda hazırlanmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	Cari Dönem 31 Mart 2013		Önceki Dönem 31 Aralık 2012	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	725.273	301.754	803.928	589.273
TCMB	5.240.351	11.342.803	2.553.797	12.688.205
Diğer (*)	245	160.920	678	26.971
Toplam	**5.965.869**	**11.805.477**	**3.358.403**	**13.304.449**

(*) 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla kıymetli madenler hesabı 22.449 TL'dir (31 Aralık 2012: 26.926 TL).

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

	Cari Dönem 31 Mart 2013		Önceki Dönem 31 Aralık 2012	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	2.156	-	10.351	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	5.238.195	11.342.803	2.543.446	12.688.205
Toplam	**5.240.351**	**11.342.803**	**2.553.797**	**12.688.205**

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre % 5 ile % 11,5 aralığında (31 Aralık 2012: % 5 ile % 11 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre % 6 ile % 12,5 aralığındadır (31 Aralık 2012: % 6 ile % 11,5 aralığında).

TCMB nezdinde tesis edilen zorunlu karşılıklara ilişkin Malta Şubesi tarafından kullanılan sendikasyon kredileri ile ilgili olarak, TCMB tarafından Banka'nın TCMB'de yaklaşık 3,5 yıl boyunca ortalamada 742 milyon USD tutarında ilave zorunlu karşılık tutması talep edilmiştir. Söz konusu ilave zorunlu karşılığın önemli kısmı tutulmuş olup, bundan sonraki dönemlerde tutulması gereken rakamın Banka'nın karlılığı, mali bünyesi ve faaliyetleri üzerinde herhangi önemli bir etkisi olmayacaktır. Banka tarafından TCMB'nin bu kararının iptali hususunda yürütmenin durdurulması talepli olarak dava açılmış olup, yürütmenin durdurulması talebi Danıştay Onuncu Dairesi tarafından reddedilmiştir. Dava esastan görüşülmeye devam etmektedir.

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

1. 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.273 TL'dir (31 Aralık 2012: 1.157 TL). Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: (-) TL).

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

	Cari Dönem 31 Mart 2013		Önceki Dönem 31 Aralık 2012	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	19.220	-	29.421	-
Swap İşlemleri	145.946	283.506	91.344	311.284
Futures İşlemleri	35.303	4.575	47.893	2.744
Opsiyonlar	4.129	72.995	2.167	52.821
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**204.598**	**361.076**	**170.825**	**366.849**

c. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2013		Önceki Dönem 31 Aralık 2012	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	814.992	3.354.677	427.100	2.763.572
Yurtiçi	814.992	548.630	427.100	99.771
Yurtdışı	-	2.806.047	-	2.663.801
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**814.992**	**3.354.677**	**427.100**	**2.763.572**

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1. 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanların tutarı 21.547.082 TL (31 Aralık 2012: 23.097.568 TL), teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı ise 6.779.015 TL'dir (31 Aralık 2012: 6.526.263 TL).

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
Borçlanma Senetleri	36.955.735	42.622.346
Borsada İşlem Gören	36.542.830	42.166.917
Borsada İşlem Görmeyen	412.905	455.429
Hisse Senetleri	6.917	7.917
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	6.917	7.917
Değer Azalışı Karşılığı (-)	39.469	8.711
Toplam	**36.923.183**	**42.621.552**

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 31 Mart 2013		Önceki Dönem 31 Aralık 2012	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	250	-	250
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	250	-	250
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	1.960.402	375.606	2.090.840	326.871
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	96.940	-	92.280	-
Toplam	**2.057.342**	**375.856**	**2.183.120**	**327.121**

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**		**Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	**Diğer**		**Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar**	**Diğer**
İhtisas Dışı Krediler	94.149.272	591.942	-	2.105.062	831.356	-
İşletme Kredileri	26.320.397	416.484	-	291.799	84.389	-
İhracat Kredileri	5.295.880	42.331	-	5.966	-	-
İthalat Kredileri	208.098	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.332.559	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	22.035.377	38.305	-	797.219	207.645	-
Kredi Kartları	13.345.313	-	-	824.037	475.036	-
Diğer	25.611.648	94.822	-	186.041	64.286	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**94.149.272**	**591.942**	-	**2.105.062**	**831.356**	-

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	591.057	829.894
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	782	1.147
5 Üzeri Uzatılanlar	103	315
Toplam	**591.942**	**831.356**

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 Ay	62.370	88.509
6 Ay - 12 Ay	68.914	99.547
1 - 2 Yıl	75.730	208.033
2 - 5 Yıl	369.502	377.705
5 Yıl ve Üzeri	15.426	57.562
Toplam	**591.942**	**831.356**

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

Cari Dönem – 31.03.2013	**Kısa Vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Toplam**
Tüketici Kredileri-TP	**127.671**	**22.152.594**	**22.280.265**
Konut Kredisi	8.964	10.815.850	10.824.814
Otomobil Kredisi	9.910	965.306	975.216
İhtiyaç Kredisi	104.035	9.683.374	9.787.409
Diğer	4.762	688.064	692.826
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**217**	**52.560**	**52.777**
Konut Kredisi	215	51.150	51.365
Otomobil Kredisi	2	47	49
İhtiyaç Kredisi	-	66	66
Diğer	-	1.297	1.297
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**11.923**	**11.923**
Konut Kredisi	-	11.923	11.923
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**11.034.224**	**2.067.077**	**13.101.301**
Taksitli	4.924.912	2.067.077	6.991.989
Taksitsiz	6.109.312	-	6.109.312
Bireysel Kredi Kartları-YP	**19.022**	**-**	**19.022**
Taksitli	9.788	-	9.788
Taksitsiz	9.234	-	9.234
Personel Kredileri-TP	**1.265**	**52.987**	**54.252**
Konut Kredisi	-	1.703	1.703
Otomobil Kredisi	-	175	175
İhtiyaç Kredisi	1.265	51.109	52.374
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**40.574**	**1.775**	**42.349**
Taksitli	18.599	1.775	20.374
Taksitsiz	21.975	-	21.975
Personel Kredi Kartları-YP	**339**	**-**	**339**
Taksitli	173	-	173
Taksitsiz	166	-	166
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**433.379**	**-**	**433.379**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam Tüketici Kredileri	**11.656.691**	**24.338.916**	**35.995.607**

Önceki Dönem – 31.12.2012	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**193.336**	**20.218.971**	**20.412.307**
Konut Kredisi	9.735	9.686.448	9.696.183
Otomobil Kredisi	14.708	983.945	998.653
İhtiyaç Kredisi	165.213	8.886.064	9.051.277
Diğer	3.680	662.514	666.194
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**16**	**57.402**	**57.418**
Konut Kredisi	13	55.908	55.921
Otomobil Kredisi	2	53	55
İhtiyaç Kredisi	1	118	119
Diğer	-	1.323	1.323
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**10.813.814**	**2.011.475**	**12.825.289**
Taksitli	4.738.576	2.011.475	6.750.051
Taksitsiz	6.075.238	-	6.075.238
Bireysel Kredi Kartları-YP	**18.509**	**-**	**18.509**
Taksitli	9.882	-	9.882
Taksitsiz	8.627	-	8.627
Personel Kredileri-TP	**1.882**	**49.701**	**51.583**
Konut Kredisi	-	1.729	1.729
Otomobil Kredisi	-	198	198
İhtiyaç Kredisi	1.882	47.774	49.656
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**38.445**	**1.943**	**40.388**
Taksitli	17.538	1.943	19.481
Taksitsiz	20.907	-	20.907
Personel Kredi Kartları-YP	**309**	**-**	**309**
Taksitli	200	-	200
Taksitsiz	109	-	109
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**422.789**	**-**	**422.789**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam Tüketici Kredileri	**11.489.100**	**22.339.492**	**33.828.592**

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

Cari Dönem – 31.03.2013	**Kısa Vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Toplam**
Taksitli Ticari Krediler-TP	**240.596**	**5.165.687**	**5.406.283**
İşyeri Kredileri	1.474	238.044	239.518
Otomobil Kredileri	1.879	517.519	519.398
İhtiyaç Kredileri	234.894	2.656.193	2.891.087
Diğer	2.349	1.753.931	1.756.280
Taksitli Ticari Krediler - Dövize Endeksli	**7.155**	**261.178**	**268.333**
İşyeri Kredileri	-	16.802	16.802
Otomobil Kredileri	146	76.521	76.667
İhtiyaç Kredileri	1.886	121.813	123.699
Diğer	5.123	46.042	51.165
Taksitli Ticari Krediler-YP	**1.377**	**427.523**	**428.900**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Otomobil Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	1.377	427.523	428.900
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**995.599**	**8.691**	**1.004.290**
Taksitli	498.230	8.691	506.921
Taksitsiz	497.369	-	497.369
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**2.049**	**-**	**2.049**
Taksitli	238	-	238
Taksitsiz	1.811	-	1.811
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**293.922**	**-**	**293.922**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**1.540.698**	**5.863.079**	**7.403.777**

Önceki Dönem – 31.12.2012	**Kısa Vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Toplam**
Taksitli Ticari Krediler-TP	**342.485**	**5.208.535**	**5.551.020**
İşyeri Kredileri	1.319	303.005	304.324
Otomobil Kredileri	4.676	639.482	644.158
İhtiyaç Kredileri	334.728	3.117.164	3.451.892
Diğer	1.762	1.148.884	1.150.646
Taksitli Ticari Krediler - Dövize Endeksli	**11.624**	**301.912**	**313.536**
İşyeri Kredileri	-	17.835	17.835
Otomobil Kredileri	308	90.266	90.574
İhtiyaç Kredileri	6.662	147.425	154.087
Diğer	4.654	46.386	51.040
Taksitli Ticari Krediler-YP	**2.512**	**449.730**	**452.242**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Otomobil Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	2.512	449.730	452.242
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**732.775**	**6.163**	**738.938**
Taksitli	391.208	6.163	397.371
Taksitsiz	341.567	-	341.567
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**945**	**-**	**945**
Taksitli	77	-	77
Taksitsiz	868	-	868
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**333.936**	**-**	**333.936**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**1.424.277**	**5.966.340**	**7.390.617**

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

	Cari Dönem 31 Mart 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
Yurtiçi Krediler	94.890.076	90.473.527
Yurtdışı Krediler	1.364.258	1.793.872
Toplam	**96.254.334**	**92.267.399**

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır.

7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem 31 Mart 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	259.664	224.361
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	351.494	266.711
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	605.826	531.534
Toplam	**1.216.984**	**1.022.606**

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

8 (i). Donuk alacaklardan Banka'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem: 31 Mart 2013			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	24.268	25.048	27.505
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	23.567	23.775	22.716
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	701	1.273	4.789
Önceki Dönem: 31 Aralık 2012			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	23.093	20.925	27.021
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	22.110	20.400	22.170
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	983	525	4.851

8 (ii). 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: 31 Aralık 2012	**224.361**	**266.711**	**624.384**
Dönem İçinde İntikal (+)	278.326	6.656	8.729
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	204.414	98.996
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	204.414	98.996	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	38.552	24.587	27.536
Yurt Dışı Bağlı Ortaklıklardan Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	57	2.704	5.897
Kurumsal ve Ticari Krediler	5	313	1.363
Bireysel Krediler	19	584	1.839
Kredi Kartları	33	1.807	2.695
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**259.664**	**351.494**	**698.676**
Özel Karşılık (-)	259.664	351.494	605.826
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	**-**	**-**	**92.850**

(*) 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, Banka takipte bulunan 134 milyon TL (31 Aralık 2012: 134 milyon TL) tutarındaki ticari bir kredinin teminatlarını dikkate aldıktan sonra kalan 41 milyon TL (31 Aralık 2012: 41 milyon TL) tutarındaki kısmı için % 100 oranında karşılık ayırmıştır.

8 (iii). Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem: 31 Mart 2013			
Dönem Sonu Bakiyesi	377	9.281	163.391
Özel Karşılık (-)	377	9.281	70.541
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	92.850
Önceki Dönem: 31 Aralık 2012			
Dönem Sonu Bakiyesi	5.234	6.725	161.702
Özel Karşılık (-)	5.234	6.725	68.852
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	92.850

Ana Ortaklık Banka'da, yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bilançoda Türk Parası hesaplarda takip edilmektedir.

8 (iv). Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net): 31 Mart 2013			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	259.664	351.494	698.676
Özel Karşılık Tutarı (-)	259.664	351.494	605.826
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	92.850
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2012			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	224.361	266.711	624.384
Özel Karşılık Tutarı (-)	224.361	266.711	531.534
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	92.850
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

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

10. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

	Cari Dönem 31 Mart 2013		Önceki Dönem 31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	2.891.927	-	3.145.397	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	450.133	-	358.131	-
Toplam	**3.342.060**	**-**	**3.503.528**	**-**

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

	Cari Dönem 31 Mart 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
Devlet Tahvili	3.586.062	3.637.468
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**3.586.062**	**3.637.468**

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
Borçlanma Senetleri	3.658.795	3.679.250
Borsada İşlem Görenler	3.658.795	3.679.250
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	72.736	41.782
Toplam	**3.586.062**	**3.637.468**

4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem 31 Mart 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
Dönem Başındaki Değer	3.637.468	4.824.470
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	(90.677)
Yıl İçindeki Alımlar	-	209
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar (-) (*)	-	1.097.298
Değer Azalışı Karşılığı (-)	72.736	41.782
Değerleme Etkisi	21.330	42.546
Dönem Sonu Toplamı	**3.586.062**	**3.637.468**

(*) 1 Temmuz 2012 tarihi itibariyle yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e (Basel II) göre T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen YP cinsinden menkul kıymetlerin risk ağırlığı % 0'dan % 100'e yükselmiştir. TMS 39 Finansal Araçlar, Muhasebeleştirme ve Ölçme Standardı kapsamında Banka cari dönemde Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar portföyündeki 300.476 Bin EUR ve 160.288 Bin USD nominal tutarlı T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş olan YP cinsinden menkul kıymetlerini, satmak üzere, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar portföyüne sınıflandırarak 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla 216.000 Bin EUR ve 160.288 Bin USD nominal değerindeki kısmını satmıştır.

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

1. Konsolide edilmeyen iştirakler:

1(i). Konsolide edilmeyen iştiraklerin konsolide edilmeme nedenleri: Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'e uygun olarak konsolidasyon kapsamına alınmamışlardır.

1(ii). Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

Yukarıda yer alan sıraya göre konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

Aşağıdaki tutarlar şirketlerin 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolarından elde edilmiştir.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	32.354	19.628	15.160	730	-	1.144	2.619	-
2	79.387	67.450	45.452	2.016	-	33.184	18.566	-

2. Konsolide edilen iştirakler: Bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilşkin bilgiler:

Aşağıdaki tutarlar şirketlerin tabi oldukları mevzuatlar çerçevesinde hazırlanmış 31 Mart 2013 tarihli finansal verilerinden elde edilmiştir.

	Ak Finansal Kiralama A.Ş.	Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	Akbank AG	Akbank (Dubai) Limited
ANA SERMAYE					
Ödenmiş Sermaye	47.122	30.000	1.000	301.578	2.243
Ödenmiş Sermayeye İlişkin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	16.802	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-
Yasal Yedekler	18.658	15.669	4.899	-	-
Olağanüstü Yedekler	5	6.973	-	47.082	-
Diğer Kar Yedekleri	61.153	-	3.079	137.631	474
Kâr/Zarar	206.923	54.328	3.338	208.546	2.885
Net Dönem Kârı	*11.213*	*7.402*	*1.271*	*16.205*	*15*
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	*195.710*	*46.926*	*2.067*	*192.341*	*2.870*
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	490	668	-	148	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	524	349	55	307	-
Ana Sermaye Toplamı	**332.847**	**122.755**	**12.261**	**694.382**	**5.602**
KATKI SERMAYE	**5.917**	**-**	**-**	**-**	**-**
SERMAYE	**338.764**	**122.755**	**12.261**	**694.382**	**5.602**
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	**338.764**	**122.755**	**12.261**	**694.382**	**5.602**

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

2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

3 (i). Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
1	Ak Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	0,01	Tam Konsolidasyon
2	Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	-	Tam Konsolidasyon
3	Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	-	Tam Konsolidasyon
4	Akbank AG	Frankfurt/Almanya	100,00	-	Tam Konsolidasyon
5	Akbank (Dubai) Limited	Dubai/Birleşik Arap Emirlikleri	100,00	-	Tam Konsolidasyon

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

Aşağıdaki tutarlar şirketlerin tabi oldukları mevzuatlar çerçevesinde hazırlanmış 31 Mart 2013 tarihli finansal tablolarından elde edilmiştir.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	2.493.968	333.832	13.532	40.320	-	11.213	11.073	-
2	633.504	123.772	1.870	9.638	1.291	7.402	6.555	-
3	16.025	12.316	281	440	-	1.271	2.521	-
4	6.730.510	694.837	1.120	65.743	8.899	16.205	8.902	-
5	6.191	5.602	40	-	-	15	22	-

Ayrıca, Banka'nın bağlı ortaklıkları olmamakla birlikte % 100 kontrol gücüne sahip olduğu, yurtdışından uzun vadeli finansman sağlamak amacıyla, sırasıyla Temmuz 1998 ve Kasım 1999'da "Özel amaçlı kuruluş ("Special Purpose Entity")" olarak kurulan Ak Receivables Corporation ve A.R.T.S. Ltd. de tam konsolidasyon yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmişlerdir.

3 (ii). Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Mart 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
Dönem Başı Değeri	582.944	1.013.894
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar	-	259
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar/Tasfiye olanlar	-	(308.089)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Konsolidasyona ilave edilenler	-	-
YP Bağlı Ortaklıkların Kur Değerlemesinden Kaynaklanan Artış/Azalış	(4.471)	(123.120)
Dönem Sonu Değeri	578.473	582.944
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem 31 Mart 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
Bankalar	389.891	394.362
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	121.088	121.088
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	67.494	67.494

3 (iv). Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem 31 Mart 2013		Önceki Dönem 31 Aralık 2012	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
2013	821.880	745.153	-	-
2014	526.103	433.161	852.622	759.154
2015	396.283	330.988	447.417	369.572
2016	295.048	252.042	342.369	285.926
2017	181.341	153.456	246.773	210.051
2018 ve sonrası	331.014	289.617	443.797	383.182
Toplam	**2.551.669**	**2.204.417**	**2.332.978**	**2.007.885**

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

k. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

l. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Grubun 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı 7.438 TL'dir (31 Aralık 2012: 5.103 TL). Ertelenmiş vergi hesaplamasına konu olan geçici farklar temel olarak sabit kıymetler ile finansal varlık ve borçların defter değeri ile vergi değeri arasındaki farklardan ve çalışan hakları karşılığından kaynaklanmaktadır.

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasifler Banka ve konsolide edilen bağlı ortaklıklarda netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir. Konsolide finansal tablolarda Üçüncü Bölüm'de XVIII no'lu dipnotta belirtildiği üzere, konsolide edilen farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergiler aktif ve pasifte ayrı ayrı gösterilmiştir. Grubun vergiden indirilecek mali zararı bulunmamaktadır. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgi Beşinci Bölüm II-i-2 no'lu dipnotta verilmiştir.

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

	Cari Dönem 31 Mart 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
Maliyet	15.680	15.195
Birikmiş Amortisman (-)	166	147
Net Defter Değeri	**15.514**	**15.048**

	Cari Dönem 31 Mart 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
Açılış Bakiyesi	15.048	3.686
İktisap Edilenler	767	12.775
Elden Çıkarılanlar (-), net	280	1.365
Amortisman Bedeli (-)	21	48
Kapanış Net Defter Değeri	**15.514**	**15.048**

n. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 1.152.442 TL (31 Aralık 2012: 1.489.270 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Grubun 7 gün ihbarlı mevduatı bulunmamaktadır.

1(i). Cari dönem – 31 Mart 2013:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl Ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	3.149.212	6.296.837	17.859.831	1.493.409	1.297.765	1.285.040	98.599	31.480.693
Döviz Tevdiat Hesabı	5.538.057	5.915.747	9.394.013	1.382.870	4.052.972	3.589.527	5.008	29.878.194
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	4.222.114	5.642.609	8.849.019	630.009	898.249	2.184.332	4.921	22.431.253
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	1.315.943	273.138	544.994	752.861	3.154.723	1.405.195	87	7.446.941
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	260.207	20.925	87.348	4.831	54.117	3.670	-	431.098
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	4.837.510	4.289.192	4.132.596	312.452	445.195	103.177	-	14.120.122
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	122.536	112.206	541.843	44.764	1.171.815	193.842	-	2.187.006
Kıymetli Maden Depo Hesabı	1.689.877	-	-	9.996	-	-	-	1.699.873
Bankalararası Mevduat	196.660	3.207.490	7.408.750	801.775	741.234	4.531	-	12.360.440
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	24.938	2.011.855	415.835	-	8.017	-	-	2.460.645
Yurtdışı Bankalar	52.385	1.195.635	6.992.915	801.775	733.217	4.531	-	9.780.458
Katılım Bankaları	119.337	-	-	-	-	-	-	119.337
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**15.794.059**	**19.842.397**	**39.424.381**	**4.050.097**	**7.763.098**	**5.179.787**	**103.607**	**92.157.426**

1(ii). Önceki dönem - 31 Aralık 2012:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	2.979.328	6.377.240	18.962.334	803.632	198.545	276.446	92.248	29.689.773
Döviz Tevdiat Hesabı	4.356.065	5.876.554	12.485.945	1.292.240	3.025.707	3.213.166	5.124	30.254.801
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	3.670.398	4.995.512	11.432.847	560.938	631.261	1.942.177	5.051	23.238.184
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	685.667	881.042	1.053.098	731.302	2.394.446	1.270.989	73	7.016.617
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	706.007	23.739	209.576	4.014	566	3.592	-	947.494
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	3.639.650	5.156.279	6.205.805	174.015	55.526	27.724	-	15.258.999
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	124.273	429.151	1.377.116	288.053	51.189	55.914	-	2.325.696
Kıymetli Maden Depo Hesabı	1.461.072	-	-	-	-	-	-	1.461.072
Bankalararası Mevduat	323.569	1.532.695	6.651.202	1.577.025	642.881	23.081	-	10.750.453
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	21.821	1.010.510	12.028	18.043	14.033	6.014	-	1.082.449
Yurtdışı Bankalar	70.724	522.185	6.639.174	1.558.982	628.848	17.067	-	9.436.980
Katılım Bankaları	231.024	-	-	-	-	-	-	231.024
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**13.589.964**	**19.395.658**	**45.891.978**	**4.138.979**	**3.974.414**	**3.599.923**	**97.372**	**90.688.288**

2. Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

2(i). Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: Konsolidasyon kapsamındaki yurtdışı bağlı ortaklıklara ait mevduatlar bulundukları ülke mevzuatına göre sigorta kapsamındadır ve aşağıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

	Sigorta Kapsamında Bulunan		**Sigorta Limitini Aşan**	
	Cari Dönem 31 Mart 2013	**Önceki Dönem 31 Aralık 2012**	**Cari Dönem 31 Mart 2013**	**Önceki Dönem 31 Aralık 2012**
Tasarruf Mevduatı	14.101.460	11.015.060	17.379.233	18.674.713
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	6.662.267	3.917.152	10.563.078	13.606.834
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

15 Şubat 2013 tarih ve 28560 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat Ve Katılım Fonları İle Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" ile sigorta limiti "50 bin Türk Lirası"ndan "100 bin Türk Lirası"na çıkarılmıştır.

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

	Cari Dönem 31 Mart 2013	**Önceki Dönem 31 Aralık 2012**
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	926.039	899.644
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem 31 Mart 2013		**Önceki Dönem 31 Aralık 2012**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	40.465	-	37.691	-
Swap İşlemleri	67.675	435.322	100.871	305.471
Futures İşlemleri	22.293	8.359	41.871	6.194
Opsiyonlar	4.221	81.509	1.126	60.715
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**134.654**	**525.190**	**181.559**	**372.380**

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2013		Önceki Dönem 31 Aralık 2012	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	262.571	477.430	313.579	305.751
Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan	169.015	14.965.232	152.034	14.826.707
Toplam	**431.586**	**15.442.662**	**465.613**	**15.132.458**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 31 Mart 2013		Önceki Dönem 31 Aralık 2012	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	343.447	10.061.924	373.161	9.903.599
Orta ve Uzun Vadeli	88.139	5.380.738	92.452	5.228.859
Toplam	**431.586**	**15.442.662**	**465.613**	**15.132.458**

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

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

	Cari Dönem 31 Mart 2013		Önceki Dönem 31 Aralık 2012	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka Bonoları	1.016.012	-	1.018.625	-
Tahviller	2.391.403	4.189.922	1.512.054	4.083.764
Toplam	**3.407.415**	**4.189.922**	**2.530.679**	**4.083.764**

e. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 907.897 TL (31 Aralık 2012: 1.562.614 TL) olup, bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2013		Önceki Dönem 31 Aralık 2012	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	246.781	-	313.531	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	168.659	3.961	214.994	130.320
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**415.440**	**3.961**	**528.525**	**130.320**

Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma İşlemleri:

- TL sabit faizli satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde yer alan devlet borçlanma senetlerinin bir kısmı piyasa faiz oranlarının değişiminden, yabancı para temin edilen kaynakların bir kısmı ise döviz kurlarının değişiminden kaynaklanan gerçeğe uygun değer değişikliklerine karşı çapraz para swap işlemleri ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, riskten korunma muhasebesinin başlangıcından sonra özkaynaklar altında muhasebeleşen 22.461 TL (31 Aralık 2012: 31.458 TL) tutarındaki menkul değer değerleme farkı gelir tablosuna sınıflanmıştır.
- Sabit faizli TL konut kredi portföyünün bir kısmı piyasa faiz oranlarının değişiminden, yabancı para temin edilen kaynakların bir kısmı ise döviz kurlarının değişiminden kaynaklanan gerçeğe uygun değer değişikliklerine karşı çapraz para swap işlemleri ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, riskten korunma aracı olan swapların, korunma muhasebesinin başlangıcından sonraki gerçeğe uygun değer azalışı 100.096 TL (31 Aralık 2012: 142.010 TL) ve riskten korunma konusu olan kredi portföyünün gerçeğe uygun değer artışı 98.188 TL'dir (31 Aralık 2012: 138.701 TL).

Nakit Akış Riskinden Korunma İşlemleri:

- Değişken faizli TL repo işlemlerinden kaynaklanan nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ile riskten korunma muhasebesi uygulanmaktadır. 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 96.313 TL (31 Aralık 2012: 121.978 TL) muhasebeleştirilmiştir.
- Değişken faizli YP repo işlemlerinden kaynaklanan nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap ve çapraz para swap işlemleri ile riskten korunma muhasebesi uygulanmaktadır. 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 21.008 TL (31 Aralık 2012: 60.423 TL) muhasebeleştirilmiştir.

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla yapılan ölçümlerde yukarıda belirtilen gerçeğe uygun değer ve nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2013	**Önceki Dönem 31 Aralık 2012**
Genel Karşılıklar	**1.314.406**	**1.208.184**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.057.901	945.533
- *Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar*	*23.739*	*19.760*
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	89.108	107.674
- *Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar*	*29.477*	*20.850*
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	102.818	91.023
Diğer	64.579	63.954

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Türk İş Kanunu'na göre, Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıklar bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 3.025,01 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2012: 3.033,98 TL (tam TL tutardır)) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem 31 Mart 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
İskonto Oranı (%)	3,57	3,57
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	94,01	94,01

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren geçerli olan 3.125,01 TL (tam TL tutardır) (1 Ocak 2012: 2.917,27 TL (tam TL tutardır)) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 31 Mart 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**58.620**	**42.456**
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	9.622	31.974
Yıl İçinde Ödenen	(5.192)	(15.810)
Dönem Sonu Bakiyesi	**63.050**	**58.620**

Grubun ayrıca 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 45.180 TL (31 Aralık 2012: 43.121 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

   Dövize endeksli kredilerin anapara kur farkı karşılığı 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla 10.634 TL (31 Aralık 2012: 16.345 TL) olup, söz konusu tutar mali tablolarda dövize endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmiştir.

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

   Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla 24.177 TL'dir (31 Aralık 2012: 21.715 TL).

5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

   5 (i). Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: (-) TL).

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

   Grubun kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştirdiği 168.029 TL (31 Aralık 2012: 165.087 TL) tutarında karşılıkları bulunmaktadır.

   5 (iii). Üçüncü Bölüm XV no'lu dipnotta açıklandığı üzere, Rekabet Kurulu'nun Kasım 2011'de Banka'nın da aralarında bulunduğu 12 banka ve 2 finansal hizmetler firması hakkında başlattığı soruşturma süreci tamamlanmış ve Banka'ya 172.165 TL idari para cezası verilmiştir. Söz konusu idari para cezası, gerekçeli kararın tebliğini takiben 30 gün içinde 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17. Maddesi hükmü çerçevesinde, dörtte üçü nispetinde 129.124 TL olarak ödenecek olup bu tutar için karşılık ayrılmıştır.

i. Vergi Borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Grubun vergi hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm XVIII no'lu dipnotta yer almaktadır. 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 288.802 TL (31 Aralık 2012: 427.993 TL)'dir.

1(i). Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
Ödenecek Kurumlar Vergisi	288.802	427.993
Menkul Sermaye İradı Vergisi	94.963	79.751
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.463	1.265
BSMV	51.571	49.869
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.779	8.459
Diğer	16.800	34.871
Toplam	**455.378**	**602.208**

ii). Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	72	33
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	145	68
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	3	3
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	3	3
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1.132	768
İşsizlik Sigortası–İşveren	2.219	1.514
Diğer	21	34
Toplam	**3.595**	**2.423**

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Grubun 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu 76.176 TL'dir (31 Aralık 2012: 101.081 TL). Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgi Beşinci Bölüm I-l no'lu dipnotta verilmiştir.

j. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 31 Mart 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
Hisse Senedi Karşılığı	4.000.000	4.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye	4.000.000	8.000.000

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

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

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

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

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

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

k. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2013		**Önceki Dönem 31 Aralık 2012**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	929.524	181.741	1.253.332	420.446
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**929.524**	**181.741**	**1.253.332**	**420.446**

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 31 Mart 2013		Önceki Dönem 31 Mart 2012	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	683.158	41.522	582.819	45.716
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	926.736	358.728	624.830	325.564
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	4.833	-	7.650	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**1.614.727**	**400.250**	**1.215.299**	**371.280**

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2013		Önceki Dönem 31 Mart 2012	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	7.611	443	3.463	978
Yurtdışı Bankalardan	296	1.091	219	1.259
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**7.907**	**1.534**	**3.682**	**2.237**

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2013		Önceki Dönem 31 Mart 2012	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	266	26	6.076	853
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	587.611	121.438	877.143	68.413
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	119.941	-	152.299	16.754
Toplam	**707.818**	**121.464**	**1.035.518**	**86.020**

Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymet portföylerinde 6 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatıcımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık % 6,50 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerleme 31 Mart 2013 için geçerli olan referans endeksine göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerleme farkları 87 Milyon TL azalacak, net dönem kârı 89 Milyon TL artarak 962 Milyon TL olacaktı.

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

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 31 Mart 2013		Önceki Dönem 31 Mart 2012	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	10.300	73.256	5.768	85.841
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	5.525	2.114	3.850	2.205
Yurtdışı Bankalara	4.775	71.142	1.918	83.636
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	861	-	1.430
Toplam	**10.300**	**74.117**	**5.768**	**87.271**

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

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

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2013		Önceki Dönem 31 Mart 2012	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	52.638	52.336	50.877	40.063

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

Grubun 7 gün ihbarlı mevduata ödediği faiz gideri bulunmamaktadır.

		Vadeli Mevduat					
Cari Dönem – 31.03.2013	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	26.945	31.899	1.772	1.923	-	**62.539**
Tasarruf Mevduatı	51	104.699	348.009	14.584	12.536	15.931	**495.810**
Resmî Mevduat	1	347	3.303	76	412	77	**4.216**
Ticari Mevduat	215	78.659	104.123	3.306	4.783	1.304	**192.390**
Diğer Mevduat	5	4.651	16.014	863	12.369	2.865	**36.767**
Toplam	272	215.301	503.348	20.601	32.023	20.177	**791.722**
Yabancı Para							
DTH	1.499	32.885	67.307	5.355	21.592	31.263	**159.901**
Bankalar Mevduatı	-	6.040	21.555	2.754	2.474	18	**32.841**
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	6	-	-	**6**
Toplam	1.499	38.925	88.862	8.115	24.066	31.281	**192.748**
Genel Toplam	**1.771**	**254.226**	**592.210**	**28.716**	**56.089**	**51.458**	**984.470**

Önceki Dönem - 31.03.2012	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat: 1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Toplam
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	12.577	24.691	6.607	402	334	**44.611**
Tasarruf Mevduatı	196	62.366	501.542	48.872	6.991	5.593	**625.560**
Resmî Mevduat	1	76	65	155	3	16	**316**
Ticari Mevduat	243	85.921	75.565	34.913	34.370	11.017	**242.029**
Diğer Mevduat	11	995	10.245	25.992	37	78	**37.358**
Toplam	451	161.935	612.108	116.539	41.803	17.038	**949.874**
Yabancı Para							
DTH	63	54.673	118.653	15.316	21.278	28.308	**238.291**
Bankalar Mevduatı	-	1.878	41.247	4.803	3.631	104	**51.663**
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	63	56.551	159.900	20.119	24.909	28.412	**289.954**
Genel Toplam	**514**	**218.486**	**772.008**	**136.658**	**66.712**	**45.450**	**1.239.828**

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

	Cari Dönem 31 Mart 2013	Önceki Dönem 31 Mart 2012
Kâr	**39.571.658**	**60.192.737**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	548.952	321.268
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (*)	1.262.567	656.887
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	37.760.139	59.214.582
Zarar (-)	**39.263.986**	**60.265.898**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	129.421	121.315
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	1.301.024	1.427.712
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	37.833.541	58.716.871
Toplam (Net)	**307.672**	**(73.161)**

(*) Türev Finansal İşlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr/(zarar) tutarı 104.582 TL (31 Mart 2012: (496.320) TL)'dir.

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

	Cari Dönem 31 Mart 2013	Önceki Dönem 31 Mart 2012
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	262.153	120.129
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	240.047	102.880
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	14.860	11.792
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	7.246	5.457
Genel Karşılık Giderleri	106.992	104.399
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	37.793	17.296
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	39	773
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	37.754	16.523
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	39.374	47.060
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	39.374	47.060
Diğer	1.441	1.708
Toplam	**447.753**	**290.592**

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2013	Önceki Dönem 31 Mart 2012
Personel Giderleri	361.744	292.767
Kıdem Tazminatı Karşılığı	4.463	1.283
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	30.473	27.998
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	10.489	9.339
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	21	10
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	321.492	263.095
Faaliyet Kiralama Giderleri	33.590	23.314
Bakım ve Onarım Giderleri	3.980	3.458
Reklam ve İlan Giderleri	34.938	31.298
Diğer Giderler	248.984	205.025
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	405	187
Diğer (*)	245.315	87.183
Toplam	**974.482**	**681.862**

(*) Üçüncü Bölüm XV no'lu dipnotta açıklanan Rekabet Kurulu'nun idari para cezasına ilişkin ayrılan 129.124 TL tutarındaki karşılığı içermektedir.

g. Azınlık paylarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem 31 Mart 2013	Önceki Dönem 31 Mart 2012
Azınlık Paylarına Ait Kâr/(Zarar)	1	613

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

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla Grubun 292.889 TL cari vergi gideri, 13.632 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır. Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan 37.295 TL ertelenmiş vergi geliri, 15.035 TL ertelenmiş vergi gideri ve geçici farkların kapanmasından kaynaklanan 21.596 TL ertelenmiş vergi geliri, 30.224 TL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

Grubun durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

i. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

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

j. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

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

IV. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı: 8.215.244 TL (31 Aralık 2012: 3.870.559 TL) tutarında vadeli aktif değer alım satım taahhüdü, 19.381.629 TL (31 Aralık 2012: 18.697.008 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü ve 5.366.366 TL (31 Aralık 2012: 4.432.859 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhüdü bulunmaktadır.

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

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

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

	Cari Dönem 31 Mart 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
Banka Kabul Kredileri	850.806	199.864
Akreditifler	4.100.127	4.546.973
Diğer Garantiler	2.599.382	1.718.929
Toplam	**7.550.315**	**6.465.766**

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

	Cari Dönem 31 Mart 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
Geçici teminat mektupları	626.780	626.752
Kesin teminat mektupları	7.879.654	7.406.718
Avans teminat mektupları	2.538.999	2.327.218
Gümrüklere verilen teminat mektupları	723.177	638.254
Diğer teminat mektupları	1.390.997	1.204.979
Toplam	**13.159.607**	**12.203.921**

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

   3 (i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem 31 Mart 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1.106.354	1.036.169
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	844.492	820.319
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	261.862	215.850
Diğer Gayrinakdi Krediler	19.603.568	17.633.518
Toplam	**20.709.922**	**18.669.687**

4. Yatırım Fonları:

   Grup, 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla fon toplam değeri 3.380.559 TL (31 Aralık 2012: 3.228.367 TL) olan 45 adet (31 Aralık 2012: 41 adet) yatırım fonunun kurucusu ve yöneticisidir. Sermaye Piyasası Kurulu Mevzuatı çerçevesinde kurulmuş olan fonların katılma belgeleri İ.M.K.B. Takas ve Saklama Bankası A.Ş. nezdinde kaydi olarak saklanmaktadır.

V. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

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

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

1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Mart 2013	Önceki Dönem 31 Mart 2012
Nakit	**1.896.814**	**1.540.572**
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	1.393.924	1.042.732
Bankalardaki Vadesiz Mevduat (*)	502.890	497.840
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**2.175.628**	**2.162.002**
Bankalararası Para Piyasası	-	8.210
Bankalardaki Vadeli Depo	1.386.514	1.782.059
Menkul Kıymetler	789.114	371.733
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**4.072.442**	**3.702.574**

(*) Serbest olmayan vadesiz hesaplar dahil değildir.

2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Mart 2013	Önceki Dönem 31 Mart 2012
Nakit	**1.737.783**	**1.297.241**
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	1.165.743	924.556
Bankalardaki Vadesiz Mevduat (*)	572.040	372.685
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**3.093.759**	**993.785**
Bankalararası Para Piyasası	640.000	8.802
Bankalardaki Vadeli Depo	1.880.874	776.931
Menkul Kıymetler	572.885	208.052
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**4.831.542**	**2.291.026**

(*) Serbest olmayan vadesiz hesaplar dahil değildir.

VI. GRUBUN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

Grubun dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

1. Cari dönem – 31 Mart 2013:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun 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	-	-	2.090.840	327.121	9	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1.960.402	375.856	5	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	31.539	485	-	-

2. Önceki Dönem - 31 Aralık 2012:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun 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	-	-	1.640.514	455.978	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2.090.840	327.121	9	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri(*)	-	-	24.933	364	-	-

(*) 31 Mart 2012 tutarlarını ifade etmektedir.

3. Grubun dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem 31 Mart 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012	Cari Dönem 31 Mart 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012	Cari Dönem 31 Mart 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
Dönem Başı	-	-	2.389.224	2.455.331	1.729.420	869.115
Dönem Sonu	-	-	2.081.055	2.389.224	1.776.692	1.729.420
Mevduat Faiz Gideri	-	-	27.622	36.148	21.093	16.468

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

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem 31 Mart 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012	Cari Dönem 31 Mart 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012	Cari Dönem 31 Mart 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	2.177.864	2.945.172	-	1.133.067
Dönem Sonu	-	-	2.083.827	2.177.864	-	-
Toplam Kâr/Zarar(*)	-	-	(8.246)	(28.100)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	188.890	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar(*)	-	-	-	(916)	-	-

(*) Önceki dönem bakiyeleri 31 Mart 2012 tutarlarını ifade etmektedir.

Yukarıdaki tabloda yer alan rakamlar söz konusu işlemlerin "alım" ve "satım" tutarlarının toplamını göstermektedir. Bu işlemlerin yapısı itibarıyla, Grubun net pozisyonunu etkileyen tutarlar esas olarak "alım" ile "satım" tutarları arasındaki farklardır. Bu net tutarlar, 31 Mart 2013 itibarıyla Grubun doğrudan ve dolaylı ortakları için 4.633 TL (31 Aralık 2012: 5.956 TL) ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler için (-) TL (31 Aralık 2012: (-) TL) 'dir.

5. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla Grup üst yönetimine 6.175 TL (31 Mart 2012: 10.310 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Banka ile Odea Bank arasında Axess üye işyeri ağı paylaşımı ve marka kullanımına ilişkin bir işbirliği anlaşması imzalanmıştır. İşbirliği ile ilgili gelişmeler resmi kurumlardan alınacak izinleri takiben kamuoyu ile paylaşılacaktır.

2. Ak Finansal Kiralama A.Ş., 17.04.2018 itfa tarihli, 5 yıl vadeli ve 6 ayda bir % 4,125 kupon ödemeli 250 Milyon USD nominal tuatarında Eurobond ihraç etmiştir.

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMALAR

I. GRUBUN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM
SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren yıla ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 24 Nisan 2013 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.