FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

Finansbank A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

Finansbank A.Ş.'nin ("Banka") ve Mali Ortaklıkları'nın ("Grup") 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide finansal tabloların, Grup'un 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38'inci 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 ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Müjde Şehsuvaroğlu
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM
İstanbul, 26 Kasım 2012

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

Ana Ortaklık Banka'nın;

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

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

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

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar aşağıdaki gibidir. Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarına konsolide edilen iştirak bulunmamaktadır.

Bağlı Ortaklıklar

1. Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi
2. Finans Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi
3. Finans Yatırım Ortaklığı Anonim Şirketi
4. Finans Portföy Yönetimi Anonim Şirketi
5. Finans Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
6. Finans Tüketici Finansmanı Anonim Şirketi
7. Finans Faktoring Hizmetleri Anonim Şirketi

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

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

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

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

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

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)	4
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
III.	Konsolide gelir tablosu (Konsolide Kar ve Zarar Cetveli)	7
IV.	Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo (Diğer Kapsamlı Konsolide Gelir Tablosu)	8
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XV.	Faktoring alacaklarına ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	21
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XX.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXIV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	25
XXV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Konsolidasyon Kapsamındaki Grup'un Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	26
II.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	29
III.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	29
IV.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	30
V.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	32
VI.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	35
VII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	38

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	39
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	55
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	64
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
V.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
VI.	Ana ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	75

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Grup'un faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	78

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	79
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	79

BİRİNCİ BÖLÜM

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.09.2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2011		
		Dipnot 5. Bölüm I.	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(1)	**462,358**	**4,048,530**	**4,510,888**	**479,788**	**2,490,490**	**2,970,278**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	(2)	**1,012,421**	**129,866**	**1,142,287**	**1,429,378**	**236,681**	**1,666,059**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		611,851	129,866	741,717	861,766	236,681	1,098,447
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		228,211	5,111	233,322	71,004	2,138	73,142
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		363,651	124,728	488,379	775,278	234,520	1,009,798
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		19,989	27	20,016	15,484	23	15,507
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		400,570	-	400,570	567,612	-	567,612
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		400,570	-	400,570	567,612	-	567,612
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	(3)	**89,958**	**178,019**	**267,977**	**388,499**	**543,727**	**932,226**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**5,692**	**-**	**5,692**	**702,580**	**390,926**	**1,093,506**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	390,926	390,926
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	(4)	5,692	-	5,692	702,580	-	702,580
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	(5)	**5,863,631**	**1,058,915**	**6,922,546**	**5,995,564**	**845,401**	**6,840,965**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		5,630,906	1,031,156	6,662,062	5,869,410	770,224	6,639,634
5.3	Diğer Menkul Değerler		232,725	27,759	260,484	126,154	75,177	201,331
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	(6)	**31,603,155**	**3,389,703**	**34,992,858**	**26,840,612**	**3,426,138**	**30,266,750**
6.1	Krediler ve Alacaklar		31,126,035	3,389,703	34,515,738	26,437,253	3,426,138	29,863,391
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	32,531	32,531	-	34,873	34,873
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		31,126,035	3,357,172	34,483,207	26,437,253	3,391,265	29,828,518
6.2	Takipteki Krediler		2,296,828	-	2,296,828	1,849,496	-	1,849,496
6.3	Özel Karşılıklar (-)		1,819,708	-	1,819,708	1,446,137	-	1,446,137
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**	(7)	**354,569**	**4,305**	**358,874**	**251,562**	**4,269**	**255,831**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	(8)	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	(9)	**7,769**	**-**	**7,769**	**6,769**	**-**	**6,769**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		7,769	-	7,769	6,769	-	6,769
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		7,769	-	7,769	6,769	-	6,769
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	(10)	**14,986**	**-**	**14,986**	**14,986**	**-**	**14,986**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		14,986	-	14,986	14,986	-	14,986
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	(11)	**2,800**	**-**	**2,800**	**2,800**	**-**	**2,800**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		2,800	-	2,800	2,800	-	2,800
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		2,800	-	2,800	2,800	-	2,800
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)**	(12)	**296,447**	**662,431**	**958,878**	**213,329**	**769,214**	**982,543**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		362,747	727,021	1,089,768	254,491	837,542	1,092,033
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		66,300	64,590	130,890	41,162	68,328	109,490
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	(13)	**365,597**	**60,258**	**425,855**	**960,793**	**40,954**	**1,001,747**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		365,597	60,258	425,855	960,793	40,954	1,001,747
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**407,898**	**86**	**407,984**	**400,297**	**76**	**400,373**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**173,838**	**-**	**173,838**	**146,439**	**-**	**146,439**
15.1	Şerefiye		8,969	-	8,969	8,969	-	8,969
15.2	Diğer		164,869	-	164,869	137,470	-	137,470
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	(14)	**8,105**	**-**	**8,105**	**16,489**	**-**	**16,489**
17.1	Cari Vergi Varlığı		419	-	419	533	-	533
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		7,686	-	7,686	15,956	-	15,956
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(15)	**183,151**	**-**	**183,151**	**-**	**-**	**-**
18.1	Satış Amaçlı		183,151	-	183,151	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	(16)	**520,140**	**243,551**	**763,691**	**529,486**	**103,586**	**633,072**
	AKTİF TOPLAMI		**41,372,515**	**9,775,664**	**51,148,179**	**38,379,371**	**8,851,462**	**47,230,833**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO – PASİF KALEMLER

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.09.2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2011		
		Dipnot 5. Bölüm II.	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(1)	**21,588,518**	**8,875,544**	**30,464,062**	**21,107,102**	**7,886,185**	**28,993,287**
1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		62,783	25,950	88,733	60,755	30,710	91,465
1.2	Diğer		21,525,735	8,849,594	30,375,329	21,046,347	7,855,475	28,901,822
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(2)	**359,739**	**129,837**	**489,576**	**831,948**	**215,832**	**1,047,780**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	**300,288**	**2,734,502**	**3,034,790**	**192,492**	**3,389,690**	**3,582,182**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**1,949,729**	**768,154**	**2,717,883**	**834,491**	**699,830**	**1,534,321**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	147,695	147,695
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		48,035	-	48,035	17,648	-	17,648
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(4)	1,901,694	768,154	2,669,848	816,843	552,135	1,368,978
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	(5)	**1,698,911**	**885,693**	**2,584,604**	**268,023**	**989,875**	**1,257,898**
5.1	Bonolar		1,698,911	-	1,698,911	268,023	-	268,023
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	885,693	885,693	-	989,875	989,875
VI.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**1,235,879**	**211,370**	**1,447,249**	**968,933**	**610,204**	**1,579,137**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(6)	**409,717**	**67,789**	**477,506**	**496,448**	**52,365**	**548,813**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)**	(7)	-	-	-	-	-	-
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**	(8)	**190,753**	**126,312**	**317,065**	**64,659**	**124,258**	**188,917**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		140,410	126,312	266,722	30,334	124,258	154,592
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		50,343	-	50,343	34,325	-	34,325
11.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	(9)	**802,803**	**50,832**	**853,635**	**701,985**	**43,702**	**745,687**
12.1	Genel Karşılıklar		506,484	50,832	557,316	356,739	43,702	400,441
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		108,793	-	108,793	103,242	-	103,242
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	78,324	-	78,324
12.5	Diğer Karşılıklar		187,526	-	187,526	163,680	-	163,680
XIII.	**VERGİ BORCU**	(10)	**128,040**	**-**	**128,040**	**98,847**	**-**	**98,847**
13.1	Cari Vergi Borcu		119,793	-	119,793	77,957	-	77,957
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		8,247	-	8,247	20,890	-	20,890
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	(11)	**128,236**	**-**	**128,236**	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış Amaçlı		128,236	-	128,236	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	(12)	**-**	**1,647,670**	**1,647,670**	**-**	**1,742,641**	**1,742,641**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(13)	**6,894,314**	**(36,451)**	**6,857,863**	**6,066,107**	**(154,784)**	**5,911,323**
16.1	Ödenmiş Sermaye	(13)	2,565,000	-	2,565,000	2,440,000	-	2,440,000
16.2	Sermaye Yedekleri		41,094	(36,451)	4,643	(104,579)	(154,784)	(259,363)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	(14)	714	-	714	714	-	714
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları	(15)	49,419	(36,451)	12,968	(98,932)	(154,784)	(253,716)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(9,039)	-	(9,039)	(6,361)	-	(6,361)
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kar Yedekleri		3,396,347	-	3,396,347	2,672,370	-	2,672,370
16.3.1	Yasal Yedekler		316,870	-	316,870	269,937	-	269,937
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		3,079,477	-	3,079,477	2,402,433	-	2,402,433
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	**Kar veya Zarar**		**745,574**	**-**	**745,574**	**898,412**	**-**	**898,412**
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları		50,300	-	50,300	14,681	-	14,681
16.4.2	Dönem Net Kar ve Zararı		695,274	-	695,274	883,731	-	883,731
16.5	Azınlık Hakkı		146,299	-	146,299	159,904	-	159,904
	PASİF TOPLAMI		**35,686,927**	**15,461,252**	**51,148,179**	**31,631,035**	**15,599,798**	**47,230,833**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.09.2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2011		
		Dipnot 5. Bölüm III.	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**58,963,890**	**40,701,471**	**99,665,361**	**54,546,443**	**48,205,280**	**102,751,723**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1), (2), (3),(4)	**3,763,273**	**2,887,140**	**6,650,413**	**3,457,506**	**3,528,152**	**6,985,658**
1.1	Teminat Mektupları		3,754,053	1,517,666	5,271,719	3,423,939	1,791,107	5,215,046
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		190,457	15,518	205,975	187,409	15,510	202,919
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		2,593,162	1,502,148	4,095,310	2,699,043	1,775,597	4,474,640
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		970,434	-	970,434	537,487	-	537,487
1.2	Banka Kredileri		9,220	722,924	732,144	33,348	1,014,981	1,048,329
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		9,220	722,924	732,144	33,348	1,014,981	1,048,329
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	622,503	622,503	219	688,392	688,611
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	581,502	581,502	219	636,142	636,361
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	41,001	41,001	-	52,250	52,250
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	24,047	24,047	-	33,672	33,672
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**25,039,079**	**1,905,691**	**26,944,770**	**21,972,487**	**3,450,324**	**25,422,811**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		25,039,079	1,905,691	26,944,770	21,972,487	3,450,324	25,422,811
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		853,168	1,901,193	2,754,361	1,524,715	3,136,224	4,660,939
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	1,000	-	1,000
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		4,602,996	-	4,602,996	3,229,674	-	3,229,674
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		1,606,642	-	1,606,642	1,100,363	-	1,100,363
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		6,560	-	6,560	5,665	-	5,665
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		17,884,142	-	17,884,142	15,984,413	-	15,984,413
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		40,264	-	40,264	35,807	-	35,807
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		45,307	4,498	49,805	90,850	314,100	404,950
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(5)	**30,161,538**	**35,908,640**	**66,070,178**	**29,116,450**	**41,226,804**	**70,343,254**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		9,365,043	10,430,869	19,795,912	7,725,392	10,589,390	18,314,782
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		8,505,428	10,430,869	18,936,297	6,662,917	10,589,390	17,252,307
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		859,615	-	859,615	1,062,475	-	1,062,475
3.1.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		20,796,495	25,477,771	46,274,266	21,391,058	30,637,414	52,028,472
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1,431,753	1,552,070	2,983,823	1,755,826	4,349,180	6,105,006
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		771,954	725,850	1,497,804	1,127,282	1,924,927	3,052,209
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		659,799	826,220	1,486,019	628,544	2,424,253	3,052,797
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		14,096,181	18,257,985	32,354,166	15,113,615	19,606,020	34,719,635
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		7,508,954	5,936,123	13,445,077	6,371,959	7,918,158	14,290,117
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		5,041,007	8,365,828	13,406,835	7,540,796	7,924,315	15,465,111
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		773,110	1,906,737	2,679,847	600,430	1,815,046	2,415,476
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		773,110	2,049,297	2,822,407	600,430	1,948,501	2,548,931
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		5,221,386	5,270,946	10,492,332	4,514,905	6,321,019	10,835,924
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		2,527,464	2,756,128	5,283,592	2,187,494	3,246,717	5,434,211
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		2,693,922	2,514,818	5,208,740	2,287,411	3,074,302	5,361,713
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	20,000	-	20,000
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	20,000	-	20,000
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		47,175	219,184	266,359	6,712	209,429	216,141
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		21,557	111,597	133,154	2,667	105,391	108,058
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		25,618	107,587	133,205	4,045	104,038	108,083
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	177,586	177,586	-	151,766	151,766
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	88,793	88,793	-	75,883	75,883
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	88,793	88,793	-	75,883	75,883
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**125,794,652**	**21,800,943**	**147,595,595**	**93,856,211**	**22,097,329**	**115,953,540**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**5,923,124**	**1,428,998**	**7,352,122**	**4,912,046**	**1,053,084**	**5,965,130**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		71,435	1,055	72,490	1,147,341	141,057	1,288,398
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		1,850,777	348,298	2,199,075	729,374	471,607	1,200,981
4.3	Tahsile Alınan Çekler		1,403,051	168,181	1,571,232	1,150,539	208,681	1,359,220
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		431,447	84,906	516,353	356,609	111,143	467,752
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		2,166,411	826,558	2,992,969	1,528,180	120,596	1,648,776
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		3	-	3	3	-	3
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**119,871,528**	**20,371,945**	**140,243,473**	**88,944,165**	**21,044,245**	**109,988,410**
5.1	Menkul Kıymetler		560,782	339,860	900,642	340,489	380,744	721,233
5.2	Teminat Senetleri		113,852	49,865	163,717	99,211	59,196	158,407
5.3	Emtia		29,433	-	29,433	28,968	-	28,968
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		36,507,436	7,162,981	43,670,417	34,833,664	7,669,994	42,503,658
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		82,660,025	12,819,239	95,479,264	53,641,833	12,934,311	66,576,144
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**184,758,542**	**62,502,414**	**247,260,956**	**148,402,654**	**70,302,609**	**218,705,263**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE GELİR TABLOSU (KAR VE ZARAR CETVELİ)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

		Dipnot 5 Bölüm IV.	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 - 30.09.2012	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.07 - 30.09.2012	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 - 30.09.2011	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.07 - 30.09.2011
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**4,251,928**	**1,448,600**	**3,377,238**	**1,238,256**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		3,682,139	1,270,877	2,976,270	1,094,229
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		10,803	4,024	10,267	3,192
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		22,429	139	378	133
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		446,291	140,459	314,306	113,121
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		13,388	4,385	4,474	2,025
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		11	6	618	5
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		432,892	136,068	309,214	111,091
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		58,231	21,545	55,294	19,428
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		32,035	11,556	20,723	8,153
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**2,088,322**	**680,708**	**1,659,484**	**670,770**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		1,774,920	563,106	1,413,961	579,635
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		136,265	46,558	140,476	46,932
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		91,539	32,919	84,068	29,995
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		80,619	38,102	20,187	13,871
2.5	Diğer Faiz Giderleri		4,979	23	792	337
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**2,163,606**	**767,892**	**1,717,754**	**567,486**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**830,853**	**280,547**	**628,618**	**232,224**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		976,216	326,546	742,218	272,759
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		31,523	10,933	32,514	12,085
4.1.2	Diğer		944,693	315,613	709,704	260,674
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		145,363	45,999	113,600	40,535
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		770	260	645	206
4.2.2	Diğer		144,593	45,739	112,955	40,329
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	**197**	**10**	**248**	**-**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	(4)	**(269,623)**	**(63,296)**	**(136,308)**	**(136,228)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		64,500	55,260	92,218	22,578
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(325,634)	(121,847)	(164,230)	(145,424)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(8,489)	3,291	(64,296)	(13,382)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**157,768**	**46,405**	**127,544**	**52,528**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**2,882,801**	**1,031,558**	**2,337,856**	**716,010**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(6)	**577,423**	**221,812**	**241,744**	**114,588**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	**1,364,789**	**473,989**	**1,233,994**	**409,787**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**940,589**	**335,757**	**862,118**	**191,635**
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)**	(8)	**940,589**	**335,757**	**862,118**	**191,635**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	**(233,486)**	**(86,740)**	**(216,934)**	**(48,549)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(305,720)	(114,614)	(152,634)	(21,197)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		72,234	27,874	(64,300)	(27,352)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	(10)	**707,103**	**249,017**	**645,184**	**143,086**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**	(8)	-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	-	-	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**	(10)	-	-	-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	(11)	**707,103**	**249,017**	**645,184**	**143,086**
23.1	Grubun Kârı / Zararı		695,274	245,225	635,232	139,794
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		11,829	3,792	9,952	3,292
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.02711	0.00956	0.02594	0.00571

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

IV. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 - 30.09.2012	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 - 30.09.2011
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**336,294**	**(377,336)**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	-	-
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	-	-
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	-	-
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**(7,454)**	**(12,762)**
VI.	**YURT DIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	-	-
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	-	-
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	-	-
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**(66,580)**	**81,061**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**262,260**	**(309,037)**
XI.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**1,746**	**(12,943)**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(2,361)	(16,222)
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	4,107	3,279
11.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	-	-
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)**	**264,006**	**(321,980)**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem - 01.01 – 30.09.2011																		
I	**Dönem Başı Bakiyesi**	**2,205,000**	-	**665**	-	**204,185**	-	**1,792,239**	-	-	**937,603**	**124,246**	-	-	**(21,176)**	-	**5,242,762**	**143,705**	**5,386,467**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Muhasebe Politikasında Yapılan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Değişikliklerin Etkisi																		
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**2,205,000**	-	**665**	-	**204,185**	-	**1,792,239**	-	-	**937,603**	**124,246**	-	-	**(21,176)**	-	**5,242,762**	**143,705**	**5,386,467**
	Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(314,393)**	-	-	-	-	**(314,393)**	-	**(314,393)**
VI.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(7,587)**	-	**(7,587)**	-	**(7,587)**
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,587)	-	(7,587)	-	(7,587)
6.2	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Kur Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Sermaye Artırımı**	**115,000**	-	-	-	-	-	**(115,000)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan	115,000	-	-	-	-	-	(115,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse Senedi İhraç Primi**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Hisse Senedi İptal Karları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(3,502)**	**(3,502)**
XIX.	**Dönem Net Karı veya Zararı**	-	-	-	-	-	-	-	-	**635,232**	-	-	-	-	-	-	**635,232**	**9,952**	**645,184**
XX.	**Kar Dağıtımı**	-	-	-	-	**64,422**	-	**728,748**	-	-	**(922,922)**	-	-	-	-	-	**(129,752)**	-	**(129,752)**
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	(129,752)	-	-	-	-	-	-	-	-	(129,752)	-	(129,752)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	64,422	-	858,500	-	-	(922,922)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+…+XVIII+XIX+XX)	**2,320,000**	-	**665**	-	**268,607**	-	**2,405,987**	-	**635,232**	**14,681**	**(190,147)**	-	-	**(28,763)**	-	**5,426,262**	**150,155**	**5,576,417**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Cari Dönem - 01.01 – 30.09.2012																		
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**	**2,440,000**	**-**	**714**	**-**	**269,937**	**-**	**2,402,433**	**-**	**-**	**898,412**	**(253,716)**	**-**	**-**	**(6,361)**	**-**	**5,751,419**	**159,904**	**5,911,323**
	Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**266,684**	**-**	**-**	**-**	**-**	**266,684**	**-**	**266,684**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(2,678)**	**-**	**(2,678)**	**-**	**(2,678)**
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,678)	-	(2,678)	-	(2,678)
4.2	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**	**125,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(125,000)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan	125,000	-	-	-	-	-	(125,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhraç Primi**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**Hisse Senedi İptal Karları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**Diğer (*)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**865**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**865**	**(25,434)**	**(24,569)**
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**695,274**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**695,274**	**11,829**	**707,103**
XVIII.	**Kar Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**46,933**	**-**	**801,179**	**-**	**-**	**(848,112)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	46,933	-	801,179	-	-	(848,112)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)	**2,565,000**	**-**	**714**	**-**	**316,870**	**-**	**3,079,477**	**-**	**695,274**	**50,300**	**12,968**	**-**	**-**	**(9,039)**	**-**	**6,711,564**	**146,299**	**6,857,863**

(*) Cari dönemde Grup'un Finans Yatırım Ortaklığı A.Ş.'deki payının %49.36'dan %80.98'e ve Finans Finansal Kiralama A.Ş.'deki payının %64.32'den %68.50'ye yükselmesinden kaynaklanmaktadır.

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot 5. Bölüm V.	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 – 30.09.2012	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 – 30.09.2011
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (+)**		**2,375,558**	**763,621**
1.1.1	Alınan Faizler (+)		4,385,891	2,930,945
1.1.2	Ödenen Faizler (-)		(2,006,866)	(1,571,123)
1.1.3	Alınan Temettüler (+)		197	248
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		976,216	742,218
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		143,831	117,019
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		246,989	414,043
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(1,057,639)	(981,914)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)		(337,943)	(204,652)
1.1.9	Diğer (+/-)	(1)	24,882	(683,163)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(5,460,506)**	**(837,048)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		(165,647)	(105,865)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		173,044	359,844
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		(1,544,004)	(1,279,863)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		(5,399,116)	(5,321,229)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış (+/-)	(1)	(333,650)	(227,067)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		715,193	(599,680)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		835,633	4,902,654
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		(647,453)	(688,714)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	(1)	905,494	2,122,872
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**		**(3,084,948)**	**(73,427)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**		**(211,865)**	**(178)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)		(25,569)	(3,126)
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		(78,071)	(76,825)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		315	6,284
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		(8,518,907)	(11,288,529)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+)		8,479,123	11,424,659
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)		-	-
2.9	Diğer (+/-)		(68,756)	(62,641)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)**		**1,529,965**	**654,756**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		1,904,423	765,048
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		(374,458)	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri (-)		-	(110,292)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		-	-
3.6	Diğer (+/-)		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)**		**9,868**	**92,934**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**(1,756,980)**	**674,085**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**	(1)	**3,018,229**	**2,955,697**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	(2)	**1,261,249**	**3,629,782**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

5411 sayılı Bankacılık Kanunu 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar (Grup), ilişikte yer alan 30 Eylül 2012 tarihli finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, Türkiye Muhasebe Standartları'na (TMS), Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na (TFRS), 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e, 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"ine ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak hazırlamıştır.

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

2. Sınıflamalar

Bulunmamaktadır.

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

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

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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

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

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

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

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

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

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

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

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

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait net kar tutarına dahil edilen net kambiyo zararı 8,489 TL'dir (30 Eylül 2011 – 64,296 TL net kambiyo zararı).

2.3. Yurt dışında kurulu ortaklıklar

Ana ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla yurt dışında kurulu ortaklığı bulunmamaktadır.

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu

İlişikteki konsolide finansal tablolar, TMS 27 "Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolar" standardı ve BDDK'nın 8 Kasım 2006 tarihinde ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan tebliği uyarınca düzenlenmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların ünvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve Grup'un pay oranları aşağıdaki gibidir:

		Kuruluş Yeri	Faaliyet Konusu	Grubun Etkin Pay Oranı (%)	
				30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
1.	Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Türkiye	Menkul Kıymet Aracılık Hizmetleri	100.00	100.00
2.	Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	Türkiye	Portföy Yönetimi	100.00	100.00
3.	Finans Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Türkiye	Yatırım Ortaklığı	80.98	49.36
4.	Finans Finansal Kiralama A.Ş.	Türkiye	Finansal Kiralama	68.50	64.32
5.	Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.	Türkiye	Bireysel Emeklilik ve Sigorta	99.99	99.99
6.	Finans Tüketici Finansmanı A.Ş.	Türkiye	Tüketici Finansmanı	99.99	99.99
7.	Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.	Türkiye	Faktoring Hizmetleri	99.99	99.99

Finansal tablolarını Türk Ticaret Kanunu, Finansal Kiralama Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu'nun tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıklara ait finansal tablolar yapılan bir takım tashihlerle 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun hale getirilmiştir.

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumda finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırma gerçekleştirilmiştir. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

1. Bağlı ortaklıklar

Konsolidasyon kapsamında bulunan mali bağlı ortaklıklar bilanço tarihi itibarıyla tam konsolidasyona tabi tutulmuş olup ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bilanço bakiyeleri ve birbirleriyle yaptıkları işlemlerden kaynaklanan gelir ve giderler karşılıklı olarak mahsup edilmiştir.

2. İştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar

Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarına konsolide edilen mali iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

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

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

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

"Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) hükümleri uyarınca vadeli türev işlemleri "Riskten korunma amaçlı" veya "Alım satım amaçlı" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını

izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar, Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar" veya "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar, Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Bilançoda gösterilen bu tutarlar, türevlerin rayiç değerlerini yansıtmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına veya etkin faiz yönteminegöre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

Temettü gelirleri iştirak ve bağlı ortaklıkların kar dağıtım kararı almalarına istinaden tahakkuk ettirilmektedir. Konsolide edilen bağlı ortaklıklardan elde edilen söz konusu temettü gelirleri, ekli konsolide finansal tablolarda, konsolidasyon düzeltmesi olarak geçmiş yıllar karları hesap kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

1.1. Alım-satım amaçlı finansal varlıklar

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

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

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

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

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

2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

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

Tüketici Fiyatlarına Endeksli Devlet Tahvillerinin vadeleri boyunca sabit olan reel kuponları ve vadedeki reel anapara tutarları enflasyona karşı korunmaktadır. Ayrıca ödeme işlemleri T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yapılan açıklamalarda belirtildiği üzere, ihraç tarihindeki referans endeks ile ödeme tarihindeki referans endeks dikkate alınarak yapılmaktadır. Bu çerçevede, banka portföyündeki Tüketici Fiyatlarına Endeksli Devlet Tahvillerinin değerlemesinde TCMB enflasyon tahminleri doğrultusunda hesaplanan nakit akışları dikkate alınmaktadır.

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

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

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

4. Krediler ve ayrılan özel karşılıklar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin kazanılmamış faiz gelirleri "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar" hesabında netleştirilerek gösterilmektedir. Ayrıca takipteki finansal kiralama alacaklarına özel karşılık ayrılmakta ve karşılıklar finansal kiralama alacakları bakiyesi ile netleştirilmektedir.

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

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

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

Repoya konu olan menkul kıymetlerin tutarı bilanço tarihi itibarıyla 2,886,421 TL'dir (31 Aralık 2011 – 1,516,898 TL).

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

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

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka, Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.'de ("FEHAŞ") bulunan %51 oranındaki hissesinin satışına ilişkin bir plan yapmış ve alıcının tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatmış olması nedeniyle, bahse konu hisseler; "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" - TFRS 5 kapsamında satış amaçlı elde tutulan duran varlık olarak değerlendirmiştir. Bu kapsamda FEHAŞ'ın tüm aktif ve pasif bakiyeleri konsolidasyon ve eliminasyon sonrasında kalan tutarları ile sırasıyla "Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar" ve "Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları" satırlarında gösterilmiştir.

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grup'un maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları, gayrimaddi haklar ve şerefiyeden oluşmaktadır.

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

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

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

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, Aralık 2009 tarihinden önce faaliyet kiralaması yoluyla edinilen gayrimenkuller üzerindeki özel maliyetleri faydalı ömürlerine göre amortismana tabi tutmaktadır. Bu tarihten sonraki özel maliyetlerin amortismanı ise 10 Ocak 2011 tarihli "Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" e uygun olarak kira süresinin belli olması durumunda 5 yılı geçmeyecek şekilde kira süresine göre veya kira süresinin belli olmaması durumunda ise 5 yıl olarak kabul edilmektedir.

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

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

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

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

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

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

Grup'un "Kiralayan" sıfatıyla gerçekleştirdiği finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak, finansal kiralama alacakları için faiz ve anapara tutarlarını kapsayan asgari kira ödemelerinin brüt tutarı "Finansal Kiralama Alacakları" hesabında gösterilmiştir. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "Kazanılmamış Gelirler" hesabına yansıtılmaktadır. Faiz geliri, kiralayanın kiralanan varlıkla ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde hesaplanarak kaydedilir.

Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar için 20 Temmuz 2007 tarihli ve 26588 sayılı "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ" kapsamında karşılık ayrılmaktadır. Söz konusu karşılıklar, ekteki finansal tablolarda "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar" satırında muhasebeleştirilmektedir.

XV. Faktoring Alacaklarına İlişkin Açıklamalar

Faktoring alacakları, kazanılmamış faiz gelirleri düşüldükten sonra ve varsa değer düşüklüğüne ilişkin özel karşılıklar ayrıldıktan sonra etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedirler. Söz konusu karşılıklar, ekteki finansal tablolarda "Faktoring Alacakları" satırında muhasebeleştirilmektedir.

XVI. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

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

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

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Grup'un bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilmiş çalışanı yoktur.

Grup, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin karşılık ayırmış ve ilişikteki konsolide finansal tablolarına yansıtmıştır.

Grup çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur.

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar vergisi

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

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

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

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

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

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

2. Ertelenmiş vergiler

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

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

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

XX. Hisse Senetleri ve İhracına ilişkin Açıklamalar:

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

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un finansal kiralama şirketinden kaynaklanan yatırım harcamaları ile ilgili olarak çeşitli yatırım teşvik belgeleri bulunmaktadır. Bu teşvik belgeleri kapsamında sağlanan yatırım harcamalarına ilişkin %100 ve %40 oranlarında yatırım teşvikleri mevcuttur. 24 Nisan 2003 tarihinden önce alınmış yatırım teşvik belgelerine istinaden yararlanılan yatırım indirimi tutarı üzerinden %19.8 vergi tevkifatı yapılması gerekmektedir. Bu tarihten sonra yapılan teşvik belgesiz yatırım harcamalarından vergi tevkifatı yapılmamaktadır.

1 Ağustos 2010 Tarihli ve 27659 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 6009 sayılı Kanun'un 5. maddesi ile Anayasa Mahkemesi'nin 8 Ocak 2010 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/144 sayılı Kararı ile iptal edilen 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu'nun geçici 69. maddesindeki "sadece 2006, 2007 ve 2008 yıllarına ait" ibaresi yeniden düzenlenmişti. Yeni düzenleme ile, kazancın yetersiz olması nedeniyle indirilemeyen ve sonraki dönemlere devreden yatırım indirimi istisnasından yıl sınırlaması olmaksızın yararlanılmaya devam edilmesi sağlanmakta; ancak vergi matrahlarının tespitinde yatırım indirimi istisnası olarak indirim konusu yapılacak tutarın ise ilgili yıl kazanç tutarının %25'ini aşmaması öngörülmekteydi. Yine yapılan değişiklikle, yatırım indiriminden yararlanacak olanların kurumlar vergisi oranının %30 değil, yürürlükteki oran (%20) olması esası benimsenmişti. Anayasa Mahkemesi 9 Şubat 2012 tarihli toplantısında; 6009 sayılı Kanun'un 5. Maddesiyle Gelir Vergisi Kanunu'nun geçici 69. Maddesinin birinci fıkrasına eklenen "Şu kadar ki, vergi matrahlarının tespitinde yatırım indirimi istisnası olarak indirim konusu yapılacak tutar, ilgili kazancın %25'ini aşamaz" biçimindeki cümlenin, Anayasa'ya aykırı olduğuna ve iptaline karar vermiştir. Aynı toplantıda ayrıca, söz konusu cümle 9 Şubat 2012 günlü, E. 2010/93 K. 2012/20 sayılı kararla iptal edildiğinden, bu cümlenin, uygulanmasından doğacak sonradan giderilmesi güç veya olanaksız durum ve zararların önlenmesi

ve iptal kararının sonuçsuz kalmaması için kararın Resmi Gazete'de yayımlanacağı güne kadar yürürlüğün durdurulmasına karar vermiştir.

Finans Finansal Kiralama A.Ş., Anayasa Mahkemesi'nin iptal kararının henüz Resmi Gazete'de yayımlanmamış olmasından ötürü ve 2011 yılı için kurumlar vergisi beyannamesini düzenlerken yukarıda bahsedilen yürütmeyi durdurma kararının dikkate alınıp alınmayacağı konusunda belirsizlik olduğu için, Anayasa Mahkemesi kararının uygulanmasıyla doğacak etkileri 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanmış olan finansal tablolarına yansıtmamıştır. Finans Finansal Kiralama A.Ş., kullanılmamış yatırım indirimleri ile ilgili olarak ertelenmiş vergi varlığı muhasebeleştirdiğinden, bahsi geçen kararın etkilerinin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla finansal tablolara yansıtılması durumunda Finans Finansal Kiralama A.Ş.'nin net dönem karında bir değişiklik meydana gelmeyeceğini, ertelenmiş vergi ile cari vergi arasında sınıflama olacağını göz önünde bulundurmuştur.

31 Aralık 2011 tarihli finansal tabloların yayınlanmasından sonra 2011 yılı kurumlar vergisi beyannamesi düzenlenirken yukarıda belirtilen Anayasa Mahkemesi kararı Gelir İdaresi Başkanlığı tarafından dikkate alınmış ve yatırım indirimi istisnasından % 100 oranında yararlanılmasına izin verilmiştir.

Finans Finansal Kiralama A.Ş. bu uygulama kapsamında, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla elinde bulunan yatırım indirimi istisnasından %100 oranında yararlanmış, 9,345 TL tutarında yatırım indirimi stopajı tahakkuk ettirmiş ve 2011 yılı kurumlar vergisi beyannamesi düzenlenirken indirim konusu yapmış olduğu, ancak finansal tabloların yayınlanma tarihindeki belirsizlik nedeniyle 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolara yansıtamamış olduğu yatırım indirimi istisnasının 7,735 TL tutarındaki vergi etkisini 30 Eylül 2012 tarihli finansal tablolarda "cari vergi karşılığı" hesabında gelir olarak kaydetmiştir. Finans Finansal Kiralama A.Ş., kullanılmamış yatırım indirimleri ile ilgili olarak ertelenmiş vergi varlığı muhasebeleştirdiğinden, 2011 yılında kurumlar vergisi beyannamesi düzenlenirken yararlanılan yatırım indirimi istisnası tutarında kullanılmayan yatırım indirimlerini azaltmış ve cari dönemde aynı tutarda ertelenmiş vergi gideri kaydedilmiş ve dolayısıyla bu uygulamanın net dönem karına etkisi olmamıştır.

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Cari Dönem (1 Ocak – 30 Eylül 2012)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Grup'un Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	1,145,514	434,720	583,372	2,163,606
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1,150,317	79,341	(398,805)	830,853
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / Zarar	79,839	79,935	(271,629)	(111,855)
Temettü Geliri	-	-	197	197
Faaliyet Geliri	**2,375,670**	**593,996**	**(86,865)**	**2,882,801**
Diğer Faaliyet Giderleri	863,674	223,240	277,875	1,364,789
Kredi ve Diğer Karşılıklar	341,308	124,953	111,162	577,423
Vergi Öncesi Kar	**1,170,688**	**245,803**	**(475,902)**	**940,589**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**(233,486)**
Dönem Net Karı	**-**	**-**	**-**	**707,103**
Toplam Varlıklar	**27,408,258**	**8,078,170**	**12,352,447**	**51,148,179**
Bölüm Varlıkları	27,408,258	8,078,170	12,352,447	47,838,875
İştirak,Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	25,555
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	3,283,749
Toplam Yükümlülükler	**19,425,797**	**9,835,925**	**11,866,582**	**51,148,179**
Bölüm Yükümlülükleri	19,425,797	9,835,925	11,866,582	41,128,304
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	3,162,012
Özkaynaklar	-	-	-	6,857,863
Diğer Bölüm Kalemleri	**-**	**-**	**-**	**304,779**
Sermaye Yatırımı	-	-	-	192,276
Amortisman	-	-	-	112,502
Değer Azalışı (Artışı)	-	-	-	1

Önceki Dönem (1 Ocak – 30 Eylül 2011)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Grup'un Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	964,481	374,361	378,912	1,717,754
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	928,398	86,900	(386,680)	628,618
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / Zarar	41,449	90,090	(140,303)	(8,764)
Temettü Geliri	-	-	248	248
Faaliyet Geliri	**1,934,328**	**551,351**	**(147,823)**	**2,337,856**
Diğer Faaliyet Giderleri	774,041	229,209	230,744	1,233,994
Kredi ve Diğer Karşılıklar	174,353	33,876	33,515	241,744
Vergi Öncesi Kar	**985,934**	**288,266**	**(412,082)**	**862,118**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**(216,934)**
Dönem Net Karı	**-**	**-**	**-**	**645,184**
Diğer Bölüm Kalemleri	**-**	**-**	**-**	**224,612**
Sermaye Yatırımı	-	-	-	130,344
Amortisman	-	-	-	94,263
Değer Azalışı (Artışı)	-	-	-	5

Önceki Dönem (31 Aralık 2011)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Grup'un Toplam Faaliyeti
Toplam Varlıklar	**23,301,608**	**7,784,933**	**13,412,986**	**47,230,833**
Bölüm Varlıkları	23,301,608	7,784,933	13,412,986	44,499,527
İştirak,Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	24,555
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	2,706,751
Toplam Yükümlülükler	**20,240,321**	**8,234,010**	**9,711,761**	**47,230,833**
Bölüm Yükümlülükleri	20,240,321	8,234,010	9,711,761	38,186,092
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	3,133,418
Özkaynaklar	-	-	-	5,911,323

XXIV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

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

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

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

XXV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %17.52'dir.

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

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

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

Alım Satım Hesaplarında sınıflanan işlemler kredi riski hesaplanmasına konu edilmez. Ancak yönetmeliğin 21. maddesinde yer alan tüm işlemler için karşı taraf kredi riski hesaplaması Yönetmelik'in Ek-2'si uyarınca yapılmaktadır.

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

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

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

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

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları								
	0%	**10%**	**20%**	**50%**	**75%**	**100%**	**150%**	**200%**	**1250%**
Kredi Riskine Esas Tutar	**10,435,387**	**-**	**710,810**	**8,052,801**	**19,582,798**	**16,320,806**	**2,683,744**	**2,565,589**	**-**
Risk Sınıfları:									
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	9,130,881	-	-	-	-	1,418,798	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	5,085	-	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	1,450	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	500,140	-	67,560	86,773	-	186,999	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	140,456	-	121,785	-	-	12,668,938	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	131,753	-	41,295	-	19,582,798	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	7,872,123	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	19	-	53	20,616	-	397,148	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-	2,683,744	2,565,589	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	7,160	-	480,067	73,289	-	34,876	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	524,978	-	50	-	-	1,607,512	-	-	-

Konsolide ve konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	3,546,661
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlüğü (PRSY)	83,454
Operasyonel Risk İçin Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	390,558
Özkaynak	8,806,237
Özkaynak/(KRSY +PRSY+ORSY)*12.5*100	17.52

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

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	2,565,000	2,440,000
Nominal Sermaye	2,565,000	2,440,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	714	714
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek Akçeler	2,877,233	2,153,760
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	745,574	898,412
Net Dönem Kârı	695,274	883,731
Geçmiş Yıllar Kârı	50,300	14,681
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	93,590	63,702
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	519,114	518,610
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Azınlık Payları	146,299	159,904
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	105,188	101,979
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	164,869	137,470
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	8,969	8,969
Ana Sermaye Toplamı	**6,668,498**	**5,986,684**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	557,316	400,441
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değ. Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	1,620,112	1,734,435
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	5,835	(253,716)
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	**2,183,263**	**1,881,160**
SERMAYE	8,851,761	7,867,844
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	45,524	47,835
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	32,101	34,429
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	13,411	13,366
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	12	40
Toplam Özkaynak	**8,806,237**	**7,820,009**

II. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

1. Konsolide Piyasa riskine ilişkin bilgiler

		Tutar
(I)	Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	27,244
(II)	Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	21,997
	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(III)	Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	8,809
(IV)	Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	7,538
(V)	Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI)	Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	11,111
(VII)	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	6,755
(VIII)	Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(IX)	Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	83,454
(X)	**Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)**	**1,043,175**

III. Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 3. Bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Ana Ortaklık Banka'nın son 3 yıla ait 2011, 2010 ve 2009 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 4,881,972 TL'dir.

IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Grup, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, 4,263,323 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2011 – 5,364,101 TL bilanço açık pozisyonu) ve 4,155,145 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2011 – 4,908,611 TL bilanço dışı kapalı pozisyonu) oluşmak üzere 108,178 TL net yabancı para açık pozisyonu (31 Aralık 2011 – 455,490 TL net yabancı para açık pozisyonu) taşımaktadır. Bilanço dışı kapalı pozisyonun 3,824,265 TL'lik kısmı (31 Aralık 2011 – 6,219,112 TL) bankalar ve müşteriler ile yapılan YP/TP swap işlemlerinden oluşmaktadır. Grup, bu işlemleri yabancı para likiditesini yönetmek ve faiz riskinden korunmak amacıyla yapmıştır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5. Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler (Bin TL)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2,147,829	958,818	941,883	4,048,530
Bankalar	52,185	111,134	14,700	178,019
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (4)	11,477	106,143	7,785	125,405
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	98,009	960,906	-	1,058,915
Krediler (2)	2,079,206	2,576,511	124,161	4,779,878
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	60,258	-	60,258
Maddi Duran Varlıklar	-	-	86	86
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (3)	560,626	366,202	1,212	928,040
Toplam Varlıklar	**4,949,332**	**5,139,972**	**1,089,827**	**11,179,131**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	120,632	342,443	7,334	470,409
Döviz Tevdiat Hesabı	2,945,984	5,027,094	432,057	8,405,135
Para Piyasalarına Borçlar	76,032	692,122	-	768,154
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,347,527	3,034,645	-	4,382,172
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	885,693	-	885,693
Muhtelif Borçlar	135,609	74,994	767	211,370
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük.	8,809	117,503	-	126,312
Diğer Yükümlülükler (5)	38,250	151,515	3,444	193,209
Toplam Yükümlülükler	**4,672,843**	**10,326,009**	**443,602**	**15,442,454**
Net Bilanço Pozisyonu	**276,489**	**(5,186,037)**	**646,225**	**(4,263,323)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(337,990)**	**5,114,219**	**(621,084)**	**4,155,145**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,781,033	18,669,303	320,120	20,770,456
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2,119,023	13,555,084	941,204	16,615,311
Gayri Nakdi Krediler (1)	796,962	1,929,115	161,063	2,887,140
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	**4,794,688**	**5,094,909**	**443,934**	**10,333,531**
Toplam Yükümlülükler	**4,570,571**	**10,664,931**	**462,130**	**15,697,632**
Net Bilanço Pozisyonu	**224,117**	**(5,570,022)**	**(18,196)**	**(5,364,101)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(289,244)**	**5,178,787**	**19,068**	**4,908,611**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3,373,856	20,411,234	784,002	24,569,092
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3,663,100	15,232,447	764,934	19,660,481
Gayri Nakdi Krediler (1)	969,080	2,342,380	216,692	3,528,152

(1) Net bilanço dışı pozisyonuna etkisi bulunmamaktadır.

(2) Bilançoda TL olarak takip edilen 1,390,175 TL (31 Aralık 2011 – 1,501,344 TL) tutarındaki dövize endeksli kredileri de içermektedir.

(3) BDDK'nın 19 Şubat 2006 tarihli ve 26085 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan tebliğine göre bilançoda YP olarak takip edilen 83 TL (31 Aralık 2011 – 2,095 TL) tutarındaki peşin ödenmiş giderleri içermemektedir. Bilançoda YP olarak takip edilen 826 TL (31 Aralık 2011 – 769 TL) tutarındaki fesih olan kiralama alacaklarını içermemektedir. Bilançoda TL olarak takip edilen 18,662 TL (31 Aralık 2011- 4,078 TL) tutarındaki dövize endeksli faktoring alacaklarını içermektedir.

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

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

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	4,510,888	4,510,888
Bankalar	87,570	-	-	-	-	180,407	267,977
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	112,643	334,482	334,634	317,448	353,016	115,919	1,568,142
Para Piyasalarından Alacaklar	5,692	-	-	-	-	-	5,692
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,511,905	744,888	2,221,095	1,140,247	1,081,707	222,704	6,922,546
Verilen Krediler	9,280,081	4,073,539	10,543,702	8,740,298	1,877,973	477,265	34,992,858
Vadeye Kadar Elde Tutulacak F.V.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	266,404	163,203	489,117	670,544	4,782	1,286,026	2,880,076
Toplam Varlıklar	**11,264,295**	**5,316,112**	**13,588,548**	**10,868,537**	**3,317,478**	**6,793,209**	**51,148,179**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	625,618	285,580	57,257	-	-	32,411	1,000,866
Diğer Mevduat	15,477,164	9,967,196	868,518	20,534	-	3,129,784	29,463,196
Para Piyasalarına Borçlar	2,483,702	191,471	42,710	-	-	-	2,717,883
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,447,249	1,447,249
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	839,126	1,745,478	-	-	-	2,584,604
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,921,699	1,896,294	738,631	117,599	8,237	-	4,682,460
Diğer Yükümlülükler (*)	56,312	202,398	255,305	191,212	21,947	8,524,747	9,251,921
Toplam Yükümlülükler	**20,564,495**	**13,382,065**	**3,707,899**	**329,345**	**30,184**	**13,134,191**	**51,148,179**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	9,880,649	10,539,192	3,287,294	-	23,707,135
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(9,300,200)	(8,065,953)	-	-	-	(6,340,982)	(23,707,135)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	55,527	106,752	-	-	-	-	162,279
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(14,425)	(43,068)	(11,568)	-	(69,061)
Toplam Pozisyon	**(9,244,673)**	**(7,959,201)**	**9,866,224**	**10,496,124**	**3,275,726**	**(6,340,982)**	**93,218**

(*) Faizsiz kolonunda diğer varlıklar satırı, diğer aktiflerin 638,340 TL'lik tutarını, 407,984 TL tutarındaki maddi duran varlıkları, 173,838 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıkları, 25,555 TL tutarındaki iştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkları, 8,105 TL vergi varlığını ve satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların 32,204 TL'lik tutarını içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 6,857,863 TL tutarındaki özkaynakları, 477,506 TL tutarındaki diğer yabancı kaynakları, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçlarının 128,236 TL'lik tutarını, 853,635 TL tutarındaki karşılıkları, 128,040 TL tutarındaki vergi borcunu ve alım satım amaçlı türev finansal borçlarının 79,470 TL'lik tutarını içermektedir.

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	AVRO %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	9.10
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.98	3.84	-	6.98
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	6.65
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.82	5.43	-	8.79
Verilen Krediler	6.14	5.43	5.30	20.09(*)
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.46	3.03	-	9.12
Diğer Mevduat	3.42	3.38	0.36	9.25
Para Piyasalarına Borçlar	0.85	0.90	-	7.13
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5.50	-	10.25
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.10	3.67	-	8.40

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	2,970,278	2,970,278
Bankalar	640,419	75,300	10,427	-	-	206,080	932,226
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	81,588	160,836	650,309	997,470	497,187	280,416	2,667,806
Para Piyasalarından Alacaklar	1,093,506	-	-	-	-	-	1,093,506
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,222,212	1,398,075	1,275,305	1,928,613	897,305	119,455	6,840,965
Verilen Krediler	8,811,958	3,569,915	8,164,208	7,677,273	1,640,037	403,359	30,266,750
Diğer Varlıklar	199,832	132,463	450,657	506,826	8,000	1,161,524	2,459,302
Toplam Varlıklar	**12,049,515**	**5,336,589**	**10,550,906**	**11,110,182**	**3,042,529**	**5,141,112**	**47,230,833**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	167,388	55,465	26,613	-	-	36,748	286,214
Diğer Mevduat	15,020,524	10,023,293	974,628	28,297	-	2,660,331	28,707,073
Para Piyasalarına Borçlar	1,534,253	68	-	-	-	-	1,534,321
Muhtelif Borçlar	815	-	-	-	-	1,578,322	1,579,137
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	268,023	989,875	-	-	1,257,898
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	953,347	436,084	3,588,654	335,114	11,624	-	5,324,823
Diğer Yükümlülükler	280,765	476,219	188,458	30,929	7,032	7,557,964	8,541,367
Toplam Yükümlülükler	**17,957,092**	**10,991,129**	**5,046,376**	**1,384,215**	**18,656**	**11,833,365**	**47,230,833**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	5,504,530	9,725,967	3,023,873	-	18,254,370
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(5,907,577)	(5,654,540)	-	-	-	(6,692,253)	(18,254,370)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	447,161	860,705	84,105	-	1,391,971
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(298,321)	(330,936)	-	-	-	-	(629,257)
Toplam Pozisyon	**(6,205,898)**	**(5,985,476)**	**5,951,691**	**10,586,672**	**3,107,978**	**(6,692,253)**	**762,714**

(*) Faizsiz kolonunda diğer varlıklar satırı, 573,668 TL tutarındaki diğer aktifleri, 400,373 TL tutarındaki maddi duran varlıkları, 146,439 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıkları, 24,555 TL tutarındaki iştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkları ve 16,489 TL vergi varlığını içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 5,911,323 TL tutarındaki özkaynakları, 548,813 TL tutarındaki diğer yabancı kaynakları, 745,687 TL tutarındaki karşılıkları 98,847 TL tutarındaki vergi borcunu ve alım satım amaçlı türev finansal borçlarının 253,294 TL'lik tutarını içermektedir.

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	AVRO %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	2.42	-	10.54
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.21	3.23	-	9.61
Para Piyasasından Alacaklar	-	4.28	-	9.84
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.85	5.73	-	7.57
Verilen Krediler	6.29	5.44	5.31	18.51 (*)
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4.59	4.19	-	10.68
Diğer Mevduat	4.72	5.05	0.44	11.59
Para Piyasasından Borçlar	3.90	-	-	5.84
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5.50	-	10.84
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.65	3.48	-	11.06

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

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

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

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

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

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

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

Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Satılmaya Hazır Menkul Değerler	**24,458**	**-**	**24,458**
Borsada İşlem Gören	24,458	-	24,458
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-
2. İştirakler	**7,769**	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	7,769	-	-
3. Bağlı Ortaklıklar	**14,986**	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	14,986	-	-
4. Birlikte Kontrol Edilen	**2,800**	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	2,800	-	-

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Katkı Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	7,490	-	-	(4,240)	-	(1,908)
3. Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4. Toplam	**7,490**	**-**	**-**	**(4,240)**	**-**	**(1,908)**

VI. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Ana Ortaklık Banka toplam likidite pozisyonunu günlük olarak değerlendirir. Üst düzey yönetimin katıldığı iki haftada bir yapılan Aktif/Pasif Komitesi toplantılarında likidite durumuna ilişkin nakit akım projeksiyonları ve senaryoları incelenir. Piyasa Riski Yönetim Grubu tarafından aylık olarak hesaplanan Likidite Rasyosu genel

likidite durumu için bir öncü gösterge niteliğinde kullanılır. Olası bir likidite krizinde likidite yaratmak için kullanılabilecek limitler, enstrümanlar ve teminat olarak verilebilecek kıymetlerin listesi haftalık olarak güncellenir. Likidite sıkışıklığı durumunda izlenecek alternatif fonlama stratejileri mevcut limitler dahilinde değerlendirilir ve alınacak pozisyon büyüklüklerine karar verilir. Ayrıca "Likidite Acil Eylem Planı" gereği erken uyarı sinyalleri, likidite riskinin şiddetine bağlı stres seviyeleri ve her bir stres seviyesinde alınabilecek aksiyonlar tanımlanmıştır.

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

Grup'un ödemeleri, varlık ve yükümlülükleri ile faiz oranları uyumludur.

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

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

4. Grup'un nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi

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

5. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	**Vadesiz**	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5yıl ve Üzeri**	**Dağıtılamayan (*)**	**Toplam**
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	990,655	3,520,233	-	-	-	-	-	4,510,888
Bankalar	180,407	87,570	-	-	-	-	-	267,977
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	-	132,924	177,903	404,636	499,631	353,048	-	1,568,142
Para Piyasalarından Alacaklar	-	5,692	-	-	-	-	-	5,692
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	222,704	-	2,342	91,183	3,727,780	2,878,537	-	6,922,546
Verilen Krediler	-	9,273,191	3,821,364	10,241,017	9,131,108	2,049,058	477,120	34,992,858
Vadeye Kadar Elde Tutulacak F.V	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	5,846	689,488	241,422	398,562	677,365	6,543	860,850	2,880,076
Toplam Varlıklar	**1,399,612**	**13,709,098**	**4,243,031**	**11,135,398**	**14,035,884**	**5,287,186**	**1,337,970**	**51,148,179**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	32,411	625,618	285,580	57,257	-	-	-	1,000,866
Diğer Mevduat	3,129,784	15,477,164	9,967,196	868,518	20,534	-	-	29,463,196
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	323,901	1,041,021	788,094	867,569	1,661,875	-	4,682,460
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,483,702	191,471	42,710	-	-	-	2,717,883
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	839,126	859,786	885,692	-	-	2,584,604
Muhtelif Borçlar	7,417	1,406,795	-	1,763	-	31,274	-	1,447,249
Diğer Yükümlülükler (*)	2,240	513,397	69,489	315,481	521,559	37,134	7,792,621	9,251,921
Toplam Yükümlülükler	**3,171,852**	**20,830,577**	**12,393,883**	**2,933,609**	**2,295,354**	**1,730,283**	**7,792,621**	**51,148,179**
Likidite Açığı	**(1,772,240)**	**(7,121,479)**	**(8,150,852)**	**8,201,789**	**11,740,530**	**3,556,903**	**(6,454,651)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	**1,337,664**	**12,896,673**	**3,754,784**	**9,153,384**	**13,302,708**	**5,609,182**	**1,176,438**	**47,230,833**
Toplam Pasifler	**2,705,322**	**18,993,093**	**10,592,112**	**3,711,774**	**2,635,672**	**1,887,002**	**6,705,858**	**47,230,833**
Net Likidite Açığı	**(1,367,658)**	**(6,096,420)**	**(6,837,328)**	**5,441,610**	**10,667,036**	**3,722,180**	**(5,529,420)**	**-**

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

Dağıtılamayan diğer yükümlülükler, 6,857,863 TL tutarındaki özkaynakları, 806,718 TL tutarındaki dağıtılamayan karşılıkları ve 128,040 TL tutarındaki vergi borcunu içermektedir.

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

6. Menkul kıymetleştirme pozisyonları

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Grup'un menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

7. Kredi riski azaltım teknikleri

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

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

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

Risk Sınıfları	Tutar(*)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	10,548,606	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	5,085	-	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	1,747	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	925,386	8,223	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	18,531,439	306,338	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	36,136,009	223,066	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	8,049,627	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	417,836	72	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	5,249,333	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	632,716	10,882	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	2,132,540	-	-	-

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

8. Risk yönetim hedef ve politikaları

Grup'un risk stratejisi Yönetim Kurulu tarafından onaylanır ve bu stratejinin uygulanması Ana Ortaklık Banka Risk Komitesi ve üst yönetimin sorumluluğu altındadır.

Risk stratejisinin amacı, risk prensip ve hedeflerinin yanı sıra bankanın mevcut ve hedeflenen risk profil ve iştahı, risk idaresi ve organizasyonu ile temel risk yönetimi kapasiteleri tarafından tanımlandığı şekliyle Grup'un risk karşısındaki genel tutumunu ifade etmektir. Risk stratejisinin kapsamı Bankayı ve Bankanın finansal sektörde yer alan tüm iştiraklerini içermektedir.

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

Grup Risk Yönetiminin genel hedefleri ise aşağıdaki gibidir:

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

- Grup'un yasal sermaye gereksinimleri ve risk yönetimi ile ilgili diğer yasal düzenlemelere uyum sağlaması

- Öngörülemeyen zararlara karşı getirilerin istikrarını korumak için iş hedeflerinin riskin kontrol edildiği bir şekilde yürütülmesini sağlayarak bankanın iş stratejisini desteklemek

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

- Riskle ilgili gerekli bakış açısını sağlayarak karar verme süreçlerini desteklemek

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

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

- Grup genelinde risk farkındalığını ve yönetim kültürünü teşvik etmek

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

Yoktur.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	333,199	168,285	320,914	184,673
TCMB	111,259	3,877,398	140,547	2,305,467
Diğer	17,900	2,847	18,327	350
Toplam	**462,358**	**4,048,530**	**479,788**	**2,490,490**

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2005/1 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları ve/veya Euro döviz cinslerinden zorunlu karşılık tesis etmektedir. "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'e ilişkin 16 Ekim 2012 tarih ve 25995 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2012/13 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ'le, Türk Lirası yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılıkların en fazla %60'ı; ilk yüzde 40'lık dilimine denk gelen tutarı "1.4", yüzde 5'lik ikinci dilimine denk gelen tutarı "1.8", yüzde 5'lik üçüncü dilimine denk gelen tutarı "2.1", yüzde 5'lik dördüncü dilimine denk gelen tutarı "2.3", yüzde 5'lik beşinci dilimine denk gelen tutarı "2.4" katsayısıyla çarpılmak suretiyle bulunan toplam tutar üzerinden, en az yüzde 50'si ABD doları cinsinden olmak üzere ABD doları veya euro döviz cinslerinden tutulabilmektedir. Bu değişiklik ile beraber Türk Lirası yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılıkların en fazla %60'ı ABD Doları ve/veya Euro döviz cinslerinden, en fazla 30'u; ilk yüzde 20'lik dilimine denk gelen tutarı "1.2", yüzde 5'lik ikinci dilimine denk gelen tutarı "1.7", yüzde 5'lik üçüncü dilimine denk gelen tutarı "2.2" katsayısıyla çarpılmak suretiyle bulunan toplam tutar üzerinden standart altın cinsinden,"tutulabilmektedir. Yabancı Para yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılıkların kıymetli maden depo hesapları için tutulması gereken kısmının tamamına kadarı standart altın cinsinden, kıymetli maden depo hesapları için tutulması gereken kısmı haricindeki tutarın %0'ı standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. (*)	11,342	-	11,520	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**11,342**	**-**	**11,520**	**-**

(*) Yukarıdaki tabloda gösterilen, teminata verilen devlet tahvili finansal tabloda alım satım amaçlı finansal varlıklar satırında gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili (*)	-	-	-	-
Hazine Bonosu (*)	5,919	-	2,175	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**5,919**	**-**	**2,175**	**-**

(*) Yukarıdaki tabloda gösterilen, repo işlemlerine konu devlet tahvili ve hazine bonosu, finansal tabloda alım satım amaçlı finansal varlıklar satırında gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	38,875	-	76,791	-
Swap İşlemleri	324,143	88,505	698,073	86,401
Futures İşlemleri	-	260	-	6,742
Opsiyonlar	633	30,356	414	140,680
Diğer	-	5,607	-	697
Toplam	**363,651**	**124,728**	**775,278**	**234,520**

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt İçi	74,896	15,646	388,479	343,154
Yurt Dışı	15,062	162,373	20	200,573
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**89,958**	**178,019**	**388,499**	**543,727**

b) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar(**)	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	62,492	76,168	15,062	-
ABD, Kanada	91,683	58,505	6	59,921
OECD Ülkeleri (*)	7,199	4,971	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	993	1,028	-	-
Toplam	**162,367**	**140,672**	**15,068**	**59,921**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Yurt dışı piyasalardan kullanılan krediler için 15,068 TL (31 Aralık 2011 – 59,921 TL) yabancı bankalarda bloke hesaplarda tutulmaktadır.

4. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt İçi İşlemlerden	**5,692**	**-**	**702,580**	**-**
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	865	-	700,409	-
Aracı Kurumlar	4,827	-	2,171	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurt dışı İşlemlerden	-	-	-	-
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**5,692**	**-**	**702,580**	**-**

5. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

c) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**6,706,482**	**6,850,104**
Borsada İşlem Gören (*)	6,678,722	6,802,782
Borsada İşlem Görmeyen	27,761	47,322
Hisse Senetleri	**223,768**	**126,491**
Borsada İşlem Gören (**)	223,406	126,129
Borsada İşlem Görmeyen	362	362
Değer Azalma Karşılığı (-)	**(7,705)**	**(135,630)**
Toplam	**6,922,546**	**6,840,965**

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

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

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

(*) Banka personeline verilen avansları da içermektedir.

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
Nakdi Krediler(*)	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	**32,863,977**	**161,251**	**-**	**1,459,766**	**431,314**	**-**
İşletme Kredileri	487,549	-	-	4,465	-	-
İhracat Kredileri	744,072	12,739	-	116,363	2,050	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	467,310	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	11,031,875	-	-	574,795	155,809	-
Kredi Kartları	9,828,119	-	-	210,336	144,248	-
Diğer	10,305,052	148,512	-	553,807	129,207	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**32,863,977**	**161,251**	**-**	**1,459,766**	**431,314**	**-**

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

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	161,251	430,836
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	478
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

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

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler(*)	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**
Kısa Vadeli Krediler	**17,779,032**	**-**	**210,336**	**144,248**
İhtisas Dışı Krediler	17,779,032	-	210,336	144,248
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	**15,084,945**	**161,251**	**1,249,430**	**287,066**
İhtisas Dışı Krediler	15,084,945	161,251	1,249,430	287,066
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**32,863,977**	**161,251**	**1,459,766**	**431,314**

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

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

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

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

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

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı (*) :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	125,526	134,129
Özel	34,790,782	30,296,874
Toplam	**34,916,308**	**30,431,003**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	34,719,341	30,212,356
Yurt Dışı Krediler	196,967	218,647
Toplam	**34,916,308**	**30,431,003**

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

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler ekli konsolide finansal tablolarda karşılıklı olarak elimine edilmiştir.

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

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

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

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

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 - Bulunmamaktadır).

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

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

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

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

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

7. Faktoring Alacaklarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	354,569	4,305	251,562	4,269
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**354,569**	**4,305**	**251,562**	**4,269**

30 Eylül 2012 ve 30 Eylül 2011 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring işlemlerinden alacaklar karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu	4,060	-
Ayrılan Karşılık / (Karşılık İptali), Net	3,203	4,060
Tahsilatlar	-	-
Aktiften silinenler	-	-
Dönem Sonundaki Karşılık	**7,263**	**4,060**

8. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

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

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

9.1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

9.2. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

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

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

9.3. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

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

9.4. Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 - Bulunmamaktadır).

9.5. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

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

9.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Bulunmamaktadır.

9.7. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler:

Bulunmamaktadır.

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

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

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

b) Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları:

b.1) Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları:

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

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

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

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

.

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin söz konusu bakiyeler konsolidasyon kapsamında elimine edilmektedir.

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

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

11. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar:

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

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

12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

12.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	498,378	432,674	501,635	446,763
1-4 Yıl Arası	584,474	519,717	547,285	494,995
4 Yıldan Fazla	6,916	6,487	43,113	40,785
Toplam	**1,089,768**	**958,878**	**1,092,033**	**982,543**

Kiralama işlemlerinden alacaklar, 121,732 TL (31 Aralık 2011 – 123,172 TL) tutarındaki takipteki kiralama işlemlerinden alacakları ve 74,992 TL (31 Aralık 2011 – 69,348 TL) tutarındaki özel karşılıkları da içermektedir.

30 Eylül 2012 ve 30 Eylül 2011 tarihleri itibarıyla, takipteki kiralama işlemlerinden alacaklar karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu	69,348(*)	65,665
Ayrılan Karşılık / (Karşılık İptali), Net	8,789	15,144
Tahsilatlar	(3,145)	(2,495)
Dönem Sonundaki Karşılık	**74,992**	**78,314**

(*) Finans Finansal Kiralama A.Ş., 30 Kasım 2011 tarihinde, satış tarihi itibariyle 22,630 TL olarak belirlenen finansal kiralama alacaklarının 15,478 TL'lik kısmını satış sonrası yapılacak hasılatın %5'inin Finans Finansal Kiralama A.Ş.'ye ödenmesi kaydıyla 525 TL nakit bedelle, 7,152 TL'lik kısmını ise 235 TL nakit bedelle olmak üzere toplam 760 TL'ye devretmiştir. Sözkonusu alacak tutarının 10,325 TL'si daha önce aktiften silinmiş alacaklardan oluşmaktadır. Kalan 12,305 TL tutarı takipteki kiralama alacakları ve 11,954 TL tutarı takipteki kira alacaklarının karşılıkları kayıtlarından silinmiştir.

12.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	1,089,768	1,092,033
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(130,890)	(109,490)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	**958,878**	**982,543**

12.3. Ana Ortaklık Banka'nın taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıklarının taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bakiyeler konsolidasyon kapsamında elimine edilmiştir.

13. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

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

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

14. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Grubun, ilgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan 419 TL (31 Aralık 2011 – 533 TL) cari vergi varlığı ve 7,686 TL (31 Aralık 2011 – 15,956 TL) ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. Cari vergi ve ertelenmiş vergi detayı bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümünün 10.1 no'lu ve 10.2 no'lu dipnotlarında verilmiştir.

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka, Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.'de ("FEHAŞ") bulunan %51 oranındaki hissesinin satışına ilişkin bir plan yapmış ve alıcının tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatmış olması nedeniyle, bahse konu hisseler; "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" - TFRS 5 kapsamında satış amaçlı elde tutulan duran varlık olarak değerlendirmiştir. Bu kapsamda FEHAŞ'ın tüm aktif ve pasif bakiyeleri konsolidasyon ve eliminasyon sonrasında kalan tutarları ile sırasıyla "Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar" ve "Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları" satırlarında gösterilmiştir.

16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin ödenen diğer giderler	221,595	178,389
Türev işlemler için verilen teminatlar	147,496	69,070
Elden çıkarılacak varlıklar (net)	146,949	125,432
Muhtelif alacaklar	75,327	69,073
Finansal kiralama konusu işlemler için verilen avanslar	45,772	10,689
Tahsil edilecek diğer banka çekleri	35,908	91,960
Peşin ödenen kiralar	26,399	20,188
Verilen avanslar	14,829	2,298
Peşin ödenen muhabir komisyonları	912	4,993
Diğer	48,504	60,980
Toplam	**763,691**	**633,072**

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

Diğer aktiflerin detayı, bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümünün 16.1 no'lu dipnotunda açıklanmıştır.

17. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Krediler	465,545	45,649	557,874	31,273
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	365,597	60,258	960,793	40,954
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	363,651	124,728	775,278	234,520
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	145,500	98,602	54,821	5,959
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	2,808	4,431	1,933	5,344
Faktoring Alacakları	621	35	324	59
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	384	60	1,349	53
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	276	3	1,152	6
Diğer Reeskontlar	4,264	-	965	93
Toplam	**1,348,646**	**333,766**	**2,354,489**	**318,261**

BEŞİNCİ BÖLÜM

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**819,329**	**-**	**1,727,111**	**9,844,036**	**1,092,799**	**126,870**	**17,671**	**15,297**	**13,643,113**
Döviz Tevdiat Hesabı	**868,329**	**-**	**1,359,568**	**4,764,530**	**782,415**	**248,020**	**3,312**	**5,074**	**8,031,248**
Yurt İçinde Yer.K.	838,901	-	1,338,213	4,638,744	731,756	163,613	3,312	5,074	7,719,613
Yurt Dışında Yer.K	29,428	-	21,355	125,786	50,659	84,407	-	-	311,635
Resmi Kur. Mevd.	**55,733**	**-**	**7,523**	**18,015**	**9**	**-**	**-**	**-**	**81,280**
Tic. Kur. Mevd.	**1,055,875**	**-**	**1,620,689**	**2,356,120**	**885,858**	**80,864**	**23,626**	**-**	**6,023,032**
Diğ. Kur. Mevd.	**16,167**	**-**	**40,261**	**758,778**	**494,111**	**1,319**	**-**	**-**	**1,310,636**
Kıymetli Maden DH	**314,351**	**-**	**-**	**-**	**59,232**	**293**	**11**	**-**	**373,887**
Bankalararası Mevduat	**32,411**	**-**	**625,618**	**285,580**	**47,469**	**9,788**	**-**	**-**	**1,000,866**
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	1,549	-	219,681	16,558	-	6,152	-	-	243,940
Yurt Dışı Bankalar	23,943	-	405,937	269,022	47,469	3,636	-	-	750,007
Katılım Bankaları	6,919	-	-	-	-	-	-	-	6,919
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**3,162,195**	**-**	**5,380,770**	**18,027,059**	**3,361,893**	**467,154**	**44,620**	**20,371**	**30,464,062**

Önceki Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**541,194**	**-**	**692,737**	**12,136,105**	**1,731,329**	**244,484**	**16,529**	**15,900**	**15,378,278**
Döviz Tevdiat Hesabı	**816,888**	**-**	**925,350**	**4,574,504**	**594,057**	**399,517**	**53,146**	**5,533**	**7,368,995**
Yurt İçinde Yer.K.	792,069	-	912,102	4,472,326	564,043	257,225	53,146	5,533	7,056,444
Yurt Dışında Yer.K	24,819	-	13,248	102,178	30,014	142,292	-	-	312,551
Resmi Kur. Mevd.	**42,342**	**-**	**14,276**	**17,755**	**400**	**-**	**-**	**-**	**74,773**
Tic. Kur. Mevd.	**986,320**	**-**	**754,436**	**1,974,661**	**708,499**	**181,485**	**63,178**	**-**	**4,668,579**
Diğ. Kur. Mevd.	**15,380**	**-**	**77,931**	**677,110**	**77,923**	**2,594**	**10,663**	**-**	**861,601**
Kıymetli Maden DH	**258,207**	**-**	**96,640**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**354,847**
Bankalararası Mevduat	**36,748**	**-**	**167,388**	**55,465**	**7,190**	**19,423**	**-**	**-**	**286,214**
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	2,306	-	11,174	1,718	4,176	4,139	-	-	23,513
Yurt Dışı Bankalar	30,950	-	156,214	53,747	3,014	15,284	-	-	259,209
Katılım Bankaları	3,492	-	-	-	-	-	-	-	3,492
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2,697,079**	**-**	**2,728,758**	**19,435,600**	**3,119,398**	**847,503**	**143,516**	**21,433**	**28,993,287**

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

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

1.2 Grup'un merkezi yurt dışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir

1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	5,709	18,979
Toplam	**5,709**	**18,979**

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	32,375	-	95,651	-
Swap İşlemleri	327,364	92,844	736,219	104,091
Futures İşlemleri	-	8,683	-	2,138
Opsiyonlar	-	23,072	78	108,978
Diğer	-	5,238	-	625
Toplam	**359,739**	**129,837**	**831,948**	**215,832**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	203,223	84,551	128,851	121,886
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	97,065	2,649,951	63,641	3,267,804
Toplam	**300,288**	**2,734,502**	**192,492**	**3,389,690**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	300,288	1,465,679	192,492	2,029,154
Orta ve Uzun Vadeli	-	1,268,823	-	1,360,536
Toplam	**300,288**	**2,734,502**	**192,492**	**3,389,690**

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

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

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

c) Grup'un yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar :

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Grup'un yükümlülüklerinin %60'ı (31 Aralık 2011 - %61) mevduat, %9'u (31 Aralık 2011 - %11) alınan krediler ve %5'i (31 Aralık 2011 - %3) repo işlemlerinden sağlanan fonlardan oluşmaktadır.

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt İçi İşlemlerden	**1,898,384**	-	**816,309**	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1,880,040	-	789,989	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	5,174	-	9,099	-
Gerçek Kişiler	13,170	-	17,221	-
Yurt dışı İşlemlerden	**3,310**	**768,154**	**534**	**552,135**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	768,154	-	552,135
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	3,186	-	333	-
Gerçek Kişiler	124	-	201	-
Toplam	**1,901,694**	**768,154**	**816,843**	**552,135**

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net)

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

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

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

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

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

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

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

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

7.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıklarının taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bakiyeler konsolidasyon kapsamında elimine edilmiştir.

7.3 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

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

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

9.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

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

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

9.2 Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

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

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

9.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

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

9.4. Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar

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

Grup, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 31,094 TL (31 Aralık 2011 – 32,870 TL) kıdem tazminatı karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Grup, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 19,450 TL (31 Aralık 2011 – 18,779 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Grup, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 58,249 TL (31 Aralık 2011 – 51,593 TL) personele ödeyeceği ikramiye ve prim karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

9.4.1 Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem 01.01-30.09.2012	Önceki Dönem 01.01-30.09.2011
1 Ocak itibarıyla	32,870	26,826
Hizmet maliyeti	7,044	7,335
Faiz maliyeti	3,663	2,362
FEHAŞ'ın satış amaçlı elde tutulan duran varlık olarak sınıflanmasının etkisi	(145)	-
Dönem içinde ödenen	(12,338)	(8,831)
Toplam	**31,094**	**27,692**

9.5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

9.5.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

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

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

9.5.2 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartı Promosyon Karşılığı	13,858	13,832
Diğer Karşılıklar	27,390	26,936
Toplam	**41,248**	**40,768**

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

10.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

10.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grup'un 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 293,652 TL tutarında cari vergi borcu (31 Aralık 2011 – 226,159 TL) ve 174,278 TL tutarında peşin ödenmiş vergisi (31 Aralık 2011 – 148,735 TL) bulunmaktadır.

Grup, cari vergi borcu ve peşin ödenmiş vergi tutarlarını konsolide edilen ortaklıkların finansal tablolarında yer alan bakiyelerin ayrı ayrı netleştirilmesi suretiyle finansal tablolara yansıtmıştır. Söz konusu netleştirme sonucunda, ekli konsolide finansal tablolarda, 119,793 TL cari vergi borcu (31 Aralık 2011 – 77,957 TL), 419 TL cari vergi varlığı (31 Aralık 2011 – 533 TL) yer almaktadır.

10.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	119,793	77,957
BSMV	32,537	30,496
Menkul Sermaye İradı Vergisi	32,096	32,463
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,132	1,210
Diğer	13,980	19,997
Toplam	**200,538**	**162,123**

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

10.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	10,960	9,387
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	11,250	9,922
İşsizlik Sigortası-Personel	771	659
İşsizlik Sigortası–İşveren	1,497	1,325
Diğer	-	-
Toplam	**24,478**	**21,293**

10.2 Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

TMS 12'ye göre ertelenmiş vergi aktif ve pasifleri, konsolide edilen ortaklıkların finansal tablolarında yer alan bakiyelerin ayrı ayrı netleştirilmesi suretiyle finansal tablolara yansıtılır.

Konsolide edilen ortaklıkların finansal tablolarında yer alan ertelenmiş vergi borcu ve varlığı ayrı ayrı net edildikten sonra kalan ertelenmiş vergi aktifi 7,686 TL (31 Aralık 2011 – 15,956 TL), ertelenmiş vergi pasifi 8,247 TL (31 Aralık 2011 – 20,890 TL)'dir.

Ertelenmiş vergiye konu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir. 474 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu, özkaynaklar altında netleştirilmiştir (31 Aralık 2011 – 66,106 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	Geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Çalışan Hakları Karşılığı	108,793	103,242	21,759	20,648
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	287,018	347,075	57,404	69,415
Kullanılmayan Yatırım Teşvik Belgeleri	6,342	38,671	13	7,734
Diğer	198,121	27,091	39,622	5,419
Ertelenmiş Vergi Varlığı			**118,798**	**103,216**
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	(99,765)	(105,565)	(19,953)	(21,113)
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	(437,877)	(380,220)	(87,575)	(76,044)
Diğer	(59,156)	(54,962)	(11,831)	(10,993)
Ertelenmiş Vergi Borcu			**(119,359)**	**(108,150)**
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), Net			**(561)**	**(4,934)**

	Cari Dönem 01.01-30.09.2012	Önceki Dönem 01.01-30.09.2011
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) – Net	(4,934)	(42,451)
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	72,234	(64,300)
FEHAŞ'ın satış amaçlı elde tutulan duran varlık olarak sınıflanmasının etkisi	(1,281)	-
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(66,580)	81,061
30 Eylül Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) – Net	**(561)**	**(25,690)**

11. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlara ilişkin detaylı açıklama, 5. Bölüm I, Dipnot 15'te verilmiştir (31 Aralık 2011 - Bulunmamaktadır).

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

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

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

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

13.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	2,565,000	6,000,000

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011- Bulunmamaktadır).

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

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011- Bulunmamaktadır).

13.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

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

14. Hisse senedi ihraç primleri

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

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

15. Menkul değerler değerleme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	**49,419**	**(36,451)**	**(98,932)**	**(154,784)**
Değerleme Farkı	49,419	(36,451)	(98,932)	(154,784)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**49,419**	**(36,451)**	**(98,932)**	**(154,784)**

16. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	359,739	129,837	831,948	215,832
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	190,753	126,312	64,659	124,258
Mevduat	110,657	21,485	135,902	26,499
Alınan Krediler	4,217	37,617	1,424	27,212
Para Piyasalarına Borçlar	2,157	516	642	587
Diğer Reeskontlar	38,991	64,665	23,971	47,546
Toplam	**706,514**	**380,432**	**1,058,546**	**441,934**

BEŞİNCİ BÖLÜM

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

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

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

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

1.3 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

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

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

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

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	**14,626**	**0.39**	**5,050**	**0.18**	**11,480**	**0.33**	**4,632**	**0.13**
Çiftçilik ve Hayvancılık	12,725	0.34	1,622	0.06	10,074	0.29	1,454	0.04
Ormancılık	624	0.02	-	-	624	0.02	-	-
Balıkçılık	1,277	0.03	3,428	0.12	782	0.02	3,178	0.09
Sanayi	**693,035**	**18.41**	**1,363,212**	**47.61**	**628,915**	**18.19**	**1,624,198**	**46.47**
Madencilik ve Taşocakçılığı	21,927	0.58	198	0.01	20,112	0.58	492	0.01
İmalat Sanayi	598,520	15.90	1,275,912	44.56	531,089	15.36	1,509,406	43.19
Elektrik, Gaz, Su	72,588	1.93	87,102	3.04	77,714	2.25	114,300	3.27
İnşaat	**981,362**	**26.08**	**402,618**	**14.06**	**848,019**	**24.53**	**572,361**	**16.38**
Hizmetler	**2,025,855**	**53.84**	**1,079,268**	**37.70**	**1,918,313**	**55.48**	**1,276,181**	**36.53**
Toptan ve Perakende Ticaret	1,196,187	31.79	668,161	23.34	1,185,470	34.27	721,489	20.65
Otel ve Lokanta Hizmetleri	33,896	0.90	15,868	0.55	24,926	0.72	4,368	0.12
Ulaştırma Ve Haberleşme	103,736	2.76	128,813	4.50	68,698	1.99	150,092	4.30
Mali Kuruluşlar	419,748	11.15	233,322	8.15	373,121	10.79	312,094	8.93
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	5,684	0.15	7,817	0.27	5,719	0.17	2,138	0.06
Serbest Meslek Hizmetleri	86,936	2.31	17,227	0.60	80,738	2.34	11,707	0.34
Eğitim Hizmetleri	1,424	0.04	7	0.00	1,606	0.05	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	178,244	4.74	8,053	0.28	178,035	5.15	74,293	2.13
Diğer (*)	**48,395**	**1.28**	**12,945**	**0.45**	**50,779**	**1.47**	**17,108**	**0.49**
Toplam	**3,763,273**	**100.00**	**2,863,093**	**100.00**	**3,457,506**	**100.00**	**3,494,480**	**100.00**

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

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

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

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

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**43,348,787**	**51,533,238**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri (*)	5,738,184	10,765,945
Swap Para Alım Satım İşlemleri	26,851,912	29,755,228
Futures Para İşlemleri	266,359	216,141
Para Alım Satım Opsiyonları	10,492,332	10,795,924
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**5,679,840**	**5,156,173**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	5,502,254	4,964,407
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	40,000
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	177,586	151,766
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**49,028,627**	**56,689,411**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	18,936,297	17,252,307
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	859,615	1,062,475
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**19,795,912**	**18,314,782**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**68,824,539**	**75,004,193**

(*) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri de içermektedir.

5.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi

a) Krediler

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

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

b) Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

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

c) İhraç edilen tahviller

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

5.2 Nakit akış riskinden korunma muhasebesi

a) Mevduat

Ana Ortaklık Banka, ortalama vadesi 1 aya kadar olan mevduatın faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 429,807 TL tutarında (31 Aralık 2011 – 531,238 TL) swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 7,454 TL (30 Eylül 2011 – 12,763 TL) tutarındaki rayiç değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 1,570 TL (30 Eylül 2011 – 1,547 TL) tutarındaki gider, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir.

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

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

	Vadeli Alım (**)	Vadeli Satım (**)	Swap Alım (*)	Swap Satım(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım
Cari Dönem								
TL	1,118,616	1,166,305	9,496,278	13,964,948	2,527,464	2,693,922	21,557	25,618
ABD Doları	1,093,872	1,090,949	15,529,334	10,715,834	1,868,163	1,712,927	195,755	195,756
Avro	558,228	493,865	620,987	1,072,751	711,207	683,625	4,635	624
Diğer	104,044	112,306	39,316	710,633	176,758	118,266	-	-
Toplam	**2,874,760**	**2,863,425**	**25,685,915**	**26,464,166**	**5,283,592**	**5,208,740**	**221,947**	**221,998**

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

(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri de içermektedir.

	Vadeli Alım (**)	Vadeli Satım (**)	Swap Alım (*)	Swap Satım(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım
Önceki Dönem								
TL	2,374,243	906,298	8,285,726	14,553,282	2,207,494	2,307,411	2,667	4,045
ABD Doları	1,595,058	2,783,388	16,864,863	10,533,469	1,771,968	1,869,700	179,345	179,344
Avro	1,174,180	1,471,895	1,094,213	1,340,533	1,103,534	850,095	1,929	577
Diğer	231,329	229,554	181,456	180,875	371,215	354,507	-	-
Toplam	**5,374,810**	**5,391,135**	**26,426,258**	**26,608,159**	**5,454,211**	**5,381,713**	**183,941**	**183,966**

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

(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri de içermektedir.

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

6. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 - Bulunmamaktadır).

7. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

8. Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	2,112,922	46,160	1,619,273	36,687
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,354,675	95,226	1,176,904	72,326
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	73,156	-	71,080	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**3,540,753**	**141,386**	**2,867,257**	**109,013**

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	229	-	-
Yurt İçi Bankalardan	8,904	11	4,924	249
Yurt Dışı Bankalardan	1,495	164	1,623	3,471
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**10,399**	**404**	**6,547**	**3,720**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	12,983	404	4,260	214
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	11	-	618	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	396,066	36,827	274,604	34,610
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	-	-	-	-
Toplam	**409,060**	**37,231**	**279,482**	**34,824**

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2011 - Bulunmamaktadır).

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**19,260**	**117,005**	**25,080**	**115,396**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	11,011	2,073	11,254	3,459
Yurt Dışı Bankalara	8,249	114,932	13,826	111,937
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**19,260**	**117,005**	**25,080**	**115,396**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	4,759	24,811

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

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

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

		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	5,458	5,703	4,329	-	183	-	15,673
Tasarruf Mevduatı	5	114,532	828,777	175,531	21,369	1,442	1,248	1,142,904
Resmi Mevduat	-	853	3,533	331	8	-	-	4,725
Ticari Mevduat	2	76,847	192,974	49,542	10,826	3,581	-	333,772
Diğer Mevduat	-	1,369	48,929	15,135	127	434	-	65,994
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**7**	**199,059**	**1,079,916**	**244,868**	**32,330**	**5,640**	**1,248**	**1,563,068**
Yabancı Para								
Dth	-	24,704	147,129	22,582	7,972	301	462	203,150
Bankalararası Mevduat	114	743	5,886	1,017	63	252	-	8,075
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	624	3	-	-	627
Toplam	**114**	**25,447**	**153,015**	**24,223**	**8,038**	**553**	**462**	**211,852**
Genel Toplam	**121**	**224,506**	**1,232,931**	**269,091**	**40,368**	**6,193**	**1,710**	**1,774,920**

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (Önceki Dönem) :

		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	346	11,858	-	220	881	-	13,305
Tasarruf Mevduatı	6	68,054	633,217	96,552	12,547	401	509	811,286
Resmi Mevduat	-	270	7,577	409	-	-	-	8,256
Ticari Mevduat	2	61,307	230,557	38,804	20,840	1,713	-	353,223
Diğer Mevduat	-	1,381	51,108	5,792	446	393	-	59,120
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**8**	**131,358**	**934,317**	**141,557**	**34,053**	**2,588**	**509**	**1,245,190**
Yabancı Para								
Dth	5	17,659	122,637	13,099	7,154	1,366	157	162,077
Bankalararası Mevduat	80	248	4,965	1,085	-	-	-	6,378
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	316	-	-	-	-	-	316
Toplam	**85**	**18,223**	**127,602**	**14,184**	**7,154**	**1,366**	**666**	**168,771**
Genel Toplam	**93**	**149,581**	**1,061,919**	**155,741**	**41,207**	**3,954**	**666**	**1,413,961**

e) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler (*)	84,158	5,190	78,424	3,565

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

f) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2011 - Bulunmamaktadır).

g) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2011 - Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	35	141
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-
Diğer	162	107
Toplam	**197**	**248**

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Kar	**4,083,756**	**6,160,979**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	102,452	164,218
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1,533,203	2,167,767
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2,448,101	3,828,994
Ticari Zarar (-)	**(4,353,379)**	**(6,297,287)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(37,952)	(72,000)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(1,858,837)	(2,331,997)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(2,456,590)	(3,893,290)
Net Ticari Kar/Zarar	**(269,623)**	**(136,308)**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	**377,665**	**91,302**
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	45,923	(75,623)
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	80,461	(92,052)
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	251,281	258,977
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	**156,875**	**130,575**
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	**29,888**	**-**
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	**11**	**67**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	67
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	11	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değ. Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-
Diğer	**12,984**	**19,800**
Toplam	**577,423**	**241,744**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	589,926	559,710
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	-	866
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	69,701	62,084
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	41,036	30,424
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1	5
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1,765	1,755
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	475,041	417,597
Faaliyet Kiralama Giderleri	103,495	88,861
Bakım ve Onarım Giderleri	38,070	32,684
Reklam ve İlan Giderleri	64,496	40,673
Diğer Giderler	268,980	255,379
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,023	683
Diğer	186,296	160,870
Toplam	**1,364,789**	**1,233,994**

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

30 Eylül 2012 tarihinde sona eren döneme ait gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 2,163,606 TL (30 Eylül 2011 – 1,717,754 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 830,853 TL (30 Eylül 2011 – 628,618 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 157,768 TL ile (30 Eylül 2011 – 127,544 TL) önemli bir yer tutmaktadır.

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

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

Grup, 30 Eylül 2012 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden 305,720 TL tutarında cari vergi gideri (30 Eylül 2011 – 152,634 TL) ile 72,234 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2011 – 64,300 TL ertelenmiş vergi gideri) yansıtmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari Vergi Karşılığı	(304,110)	(148,064)
Önceki Dönem Kurumlar Vergisi ile İlgili Düzeltme	(1,610) (*)	(4,570) (**)
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	72,234	(64,300)
Toplam	**(233,486)**	**(216,934)**

(*) 3. Bölüm, Dipnot XXII'de açıklandığı üzere, Finans Finansal Kiralama A.Ş., 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla elinde bulunan yatırım indirimi istisnasından %100 oranında yararlanmış, 9,345TL tutarında yatırım indirimi stopajı tahakkuk ettirmiş ve 2011 yılı kurumlar vergisi beyannamesi düzenlenirken indirim konusu yapmış olduğu, ancak finansal tabloların yayınlanma tarihindeki belirsizlik nedeniyle 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolara yansıtamamış olduğu yatırım indirimi istisnasının 7,735 TL tutarındaki vergi etkisini 30 Eylül 2012 tarihli finansal tablolarda "cari vergi karşılığı" hesabında gelir olarak kaydetmiştir.

(**)Ana Ortaklık Banka, önceki dönemde 6111 sayılı "Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması İle Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ve Diğer Bazı Kanun Ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" kapsamında, geçmiş dönemlere ilişkin Kurumlar Vergisi için matrah artırımında bulunmuş olup finansal tablolarda 17,907 TL tutarında borç tahakkuk ettirmiştir.

Ayrıca bağlı ortaklıklardan Finans Finansal Kiralama A.Ş'nin yatırım indirimi uygulaması ile ilgili devam eden davaları sonuçlanmış ve Finans Finansal Kiralama A.Ş'nin daha önceki yıllarda ihtirazi kayıt ile ödediği kurumlar vergisini geri alma hakkı doğmuştur. Bu nedenle 30 Eylül 2011 tarihli finansal tablolarda 6 Temmuz 2011 ve 11 Ağustos 2011 tarihlerinde iade alınan 13,337 TL tutarındaki 2009 yılı kurumlar vergisi tutarı gelir tablosunda "cari vergi karşılığı" hesap kaleminde gelir olarak kaydedilmiştir.

9.2 Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2011- Bulunmamaktadır).

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

Grup'un sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kar 695,274 TL'dir (30 Eylül 2011 – 635,232 TL).

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2011- Bulunmamaktadır).

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

11.3. Azınlık haklarına ait kar/zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Haklarına Ait Kar/Zarar	11,829	9,952

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

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

V. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	1 Ocak 2012	**1 Ocak 2011**
Nakit	**524,265**	**429,473**
Kasa	320,914	223,045
Efektif Deposu	184,674	177,056
Diğer	18,677	29,372
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**2,493,964**	**2,526,224**
T.C. Merkez Bankası	480,213	1,968,848
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	932,227	559,177
Para Piyasaları	1,093,505	4,977
Eksi: Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(10,428)	(4,322)
Eksi: Reeskontlar	(1,553)	(2,456)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**3,018,229**	**2,955,697**

2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	30 Eylül 2012	**30 Eylül 2011**
Nakit	**519,434**	**491,111**
Kasa	333,199	288,445
Efektif Deposu	168,287	152,545
Diğer	17,948	50,121
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**741,815**	**3,138,671**
T.C. Merkez Bankası	468,425	2,879,084
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	267,977	261,056
Para Piyasaları	5,692	9,333
Eksi: Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	-	(10,209)
Eksi: Reeskontlar	(279)	(593)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1,261,249**	**3,629,782**

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

Yurt dışı bankalar hesabının, 15,068 TL (31 Aralık 2011 – 59,921 TL) tutarındaki bölümü yurt dışı para ve sermaye piyasalarından yapılan işlemler ve yurt dışı piyasalarından kullanılan krediler için tutulan serbest kullanımda olmayan bakiyeleri içermektedir.

4. İlave bilgiler

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

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

VI. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

1.1 Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubunun 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'da 88,733 TL (31 Aralık 2011 – 91,465 TL) mevduat, 32,531 TL (31 Aralık 2011 – 34,873 TL) nakdi kredi ve 19,872 TL (31 Aralık 2011- 3,074 TL) gayrinakdi kredi bakiyeleri mevcuttur.

Cari Dönem

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	3,072	34,873	2
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	19,872	32,531	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	24	1,695	-

Önceki Dönem

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	270	-	48,794	29,061	2
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	3,072	34,873	2
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	1	-	9	1,746	-

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	58,340	27,579	31,009	1,707	2,116	98,385
Dönem Sonu Bakiyesi	56,062	58,340	23,303	31,009	9,368	2,116
Mevduat Faiz Gideri	4,759	24,811	-	56	-	679

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	34,165	817,073	28,702	246,599
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	375,622	34,165	6,121	28,702
Toplam Kar/(Zarar) (**)	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) (**)	-	-	-	-	-	-

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

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

1.4 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Grup'un üst yönetimine ödenen ücret ve ikramiyeler toplamı 37,994 TL'dir (30 Eylül 2011 – 29,944 TL).

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

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

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

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı %0.1 (31 Aralık 2011- %0.1); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %0.3 (31 Aralık 2011- %0.3), risk grubu ile yaptığı türev işlemlerin toplam türev işlemlere oranı %1.6'dır (31 Aralık 2011- %0.2).

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

Ana Ortaklık Banka, Finans Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmektedir.

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

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

Ana Ortaklık Banka ile Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin arasında acentelik sözleşmeleri bulunmaktadır.

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

Banka'nın National Bank of Greece S.A.'dan aldığı sermaye benzeri krediler ile ilgili bilgi 5. Bölüm II. 12 nolu dipnotta açıklanmıştır.

Yukarıda belirtilen işlemlerden, mali olan bağlı ortaklıklar ile yapılanlarla ilgili alacak, borç ve dönem içindeki gelir ve giderler, ekli konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. GRUP'UN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

1.4 Ana Ortaklık Banka, 14 Kasım 2012 tarihinde %8.30 faizli 750,000 TL nominal tutarlı 6 ay vadeli banka bonusu ihracı gerçekleştirmiştir.

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

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

3. Diğer hususlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Grup'un kamuya açıklanan konsolide finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 26 Kasım 2012 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011- Bulunmamaktadır).