Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2012 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

1 Mart 2013

Bu rapor, 2 sayfa bağımsız denetim raporu ve 118 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na;

Türkiye Halk Bankası AŞ'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının (birlikte "Grup") 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama 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 ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin insiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan 328.300 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir. Bu tutarın 194.000 Bin TL'si geçmiş dönemlerde ve 134.300 Bin TL'si cari dönemde gider olarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Görüşümüze göre, yukarıda dördüncü paragrafta açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Halk Bankası AŞ'nin ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci 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 yansıtmaktadır.

İstanbul,
1 Mart 2013

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ'NİN
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

1. Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi:
   Söğütözü Mahallesi 2. Cadde No:63 Ankara
2. Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları:
   Telefon : 0312 289 20 00
   Fax : 0312 289 30 48
3. Banka'nın Elektronik Site ve Elektronik Posta Adresi:
   Elektronik site adresi: www.halkbank.com.tr

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

- **Birinci Bölüm** : ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** : ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- **Üçüncü Bölüm** : UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm** : KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** : KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** : DİĞER AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR
- **Yedinci Bölüm** : BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız ve iştiraklerimiz aşağıdadır.

	Bağlı ortaklıklar		**İştirakler**
1.	Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ	1.	Demir-Halkbank NV
2.	Halk Sigorta AŞ	2.	Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ
3.	Halk Hayat ve Emeklilik AŞ		
4.	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ		
5.	Halk Finansal Kiralama AŞ		
6.	Halk Portföy Yönetimi AŞ		
7.	Halk Faktoring AŞ		
8.	Halk Banka AD, Skopje		

Bu raporda yer alan konsolide yıl sonu finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkındaki Yönetmelik, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı, 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 denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Ankara, 1 Mart 2013

Hasan Cebeci	Süleyman Aslan	Sabahattin Birdal	Hikmet Aydın Simit	Mustafa Savaş	Yusuf Duran Ocak
Yönetim Kurulu Başkanı	*Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür*	*Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi*	*Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi*	*Finansal Yönetim ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı*	*Finansal Muhasebe ve Raporlama Daire Başkanı*

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

Ad-Soyad/Unvan : Gönül Özdemir / Yönetmen
Tel No : 0312 289 30 13
Fax No : 0312 289 30 50

BİRİNCİ BÖLÜM

Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

		Sayfa No
I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Ana Ortaklık Banka'nın tarihçesi	3
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklıkları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	3
III.	Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Kurulu üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	4
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	6
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama	6
VI.	Konsolidasyon Kapsamına Alınan Kuruluşlara İlişkin Açıklama	7
VII.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	8
VIII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	9

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide Bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)	11
II.	Konsolide Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu	13
III.	Konsolide Gelir Tablosu	14
IV.	Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir ve Gider Kalemlerine İlişkin Konsolide Tablo	15
V.	Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu	16
VI.	Konsolide Nakit Akış Tablosu	17
VII.	Kar Dağıtım Tablosu	18

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	19
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	19
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	20
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	22
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	22
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	22
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	23
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	26
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	27
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	27
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	28
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	28
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	29
XIV.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	29
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	29
XVI.	Sigorta teknik gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	30
XVII.	Sigorta teknik karşılıklarına ilişkin açıklamalar	30
XVIII.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	31
XIX.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	31
XX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	33
XXI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	35
XXII.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	35
XXIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	36
XXIV.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	36
XXV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	36
XXVI.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	36

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	37
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	41
III.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	50
IV.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	52
V.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	53
VI.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	56
VII.	Konsolide bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	60
VIII.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	61
IX.	Konsolide menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	64
X.	Konsolide kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	65
XI.	Konsolide risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	66
XII.	Konsolide faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar	68
XIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	71
XIV.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	72

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
II.	Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	94
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	103
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	106
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	111
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	112
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	113
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	115
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	116

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	117

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	118
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	118

BİRİNCİ BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi ("Ana Ortaklık Banka" veya "Halkbank") 2284 no'lu kanun kapsamında 1933 yılında Türkiye'de kurulmuş, 1938 yılında fiilen faaliyete geçmiş ve bugün itibarıyla kamusal sermayeli ticari bir banka olarak faaliyetine devam etmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan hakimiyeti T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na aittir.

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla nominal sermayesinin pay sahipleri arasındaki dağılımı aşağıda gösterilmektedir:

Hissedarlar	31 Aralık 2012	%	31 Aralık 2011	%
Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı[1,2]	638.276	51,06	937.276	74,98
Halka Açık Kısım[2]	611.266	48,90	312.263	24,98
Diğer Hissedarlar	458	0,04	461	0,04
Toplam	**1.250.000**	**100,00**	**1.250.000**	**100,00**

(1) Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 5 Şubat 2007 tarih, 2007/8 sayılı kararı uyarınca Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait hisselerden %25'lik kısmının halka arz edilmesi çalışmaları tamamlanmış, Ana Ortaklık Banka hisseleri Sermaye Piyasası Kurulu'nun 26 Nisan 2007 tarih, 16/471 sayılı kararıyla kayda alınmış ve hisseler, 10 Mayıs 2007 tarihinde İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda ("İMKB") işlem görmeye başlamıştır. İkincil halka arz kapsamında da Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 4 Ekim 2012 tarih 2012/150 sayılı kararı ile Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait hisselerden %23,92'lik kısmının halka arzı, 21 Kasım 2012 tarihinde tamamlanmıştır.

(2) Halka açık kısım içerisinde Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'nın 550 TL'lik hisseleri de bulunmaktadır. Bu paylar ile birlikte Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'nın toplam hisse tutarı 638.826 TL olup hisse oranı %51,11'dir.

(3) 13 Haziran 2012 tarih, 6327 sayılı Kanun ile 4603 sayılı Kanun'un 2 nci maddesine eklenen 3 üncü fıkra hükmü kapsamında Ana Ortaklık Banka'daki kamu paylarının satış işlemleri tamamlanıncaya kadar kamuya ait hisseler, Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca Ana Ortaklık Banka'nın bağlı bulunduğu Bakan tarafından idare ve temsil edilecektir.

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

İsim	Unvanı	Göreve Başlayış Tarihi	Tahsil Durumu	Bankacılık ve İşletmecilikteki Tecrübe Yılları
Hasan CEBECİ	Yönetim Kurulu Başkanı	13.04.2005	Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi Ekonomi-Maliye Bl.	32
Mehmet Emin ÖZCAN	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	24.05.2010	Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat ve Maliye Bl.	29
Süleyman ASLAN	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	15.07.2011	Orta Doğu Teknik Üniversitesi İİBF Uluslararası İlişkiler Bl.	20
Emin Süha ÇAYKÖYLÜ	Yönetim Kurulu Üyesi	28.03.2003	Doktora: Washington International University- Doctor of Philosophy in Business Administration Y.lisans: Syracuse University Business School (M.B.A.) Manchester Uni. U.K. Tecnology (M.Sc) Lisans : Orta Doğu Teknik Üniversitesi Mühendislik Fakültesi Makine Mühendisliği Bl.	29
Dr. Nurzahit KESKİN	Yönetim Kurulu Üyesi	13.04.2005	Doktora: Sakarya Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Yönetim ve Organizasyon Y.lisans: Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Uluslararası Bankacılık Lisans : Anadolu Üniv. Afyon İİBF, Maliye Bl.	23
Dr. Ahmet YARIZ	Yönetim Kurulu Üyesi	09.04.2008	Doktora: Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Bankacılık Ana Bilim Dalı Y.lisans: Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Bankacılık Ana Bilim Dalı Lisans : İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi,	21
Sabahattin BİRDAL	Yönetim Kurulu Üyesi	27.10.2010	İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi İşletme-Maliye Bl.	28
Ahmet KAHRAMAN	Yönetim Kurulu Üyesi	18.04.2012	Lisans : İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi	-
Hikmet Aydın SİMİT	Yönetim Kurulu Üyesi	18.04.2012	Lisans : Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bl.	22
Faruk ÖZÇELİK	Denetim Kurulu Üyesi	24.05.2010	Y.lisans: Selçuk Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Uluslararası İlişkiler Lisans : Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bl.	2
Ali ARSLAN	Denetim Kurulu Üyesi	18.04.2012	Y.lisans: Cleveland State University İşletme (MBA) Lisans : Çukurova Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bl.	21
Yakup DEMİRCİ	Genel Müdür Yardımcısı	11.06.2008	Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Çalışma Ekonomisi ve Endüstri İlişkileri Bl.	23
Mustafa SAVAŞ	Genel Müdür Yardımcısı	12.08.2002	Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Çalışma Ekonomisi ve Endüstri İlişkiler Bl.	21
Erol GÖNCÜ	Genel Müdür Yardımcısı	14.06.2005	Orta Doğu Teknik Üniversitesi Fen Edebiyat Fakültesi Matematik Bl.	23
Dr. Şahap KAVCIOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	17.06.2005	Doktora: Marmara Üniv. Bankacılık ve Sigortacılık Ens. Bankacılık Bl. Y.lisans: Marmara Üniv. Bankacılık ve Sigortacılık Ens. Bankacılık Bl. Lisans : Dokuz Eylül Üniv. İİBF İşletme Bl.	21
Selahattin SÜLEYMANOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	01.07.2007	Y.lisans: Selçuk Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Uluslararası İlişkiler Lisans: Gazi Üniversitesi İİBF İşletme Bl.	23
Mehmet Akif AYDEMİR	Genel Müdür Yardımcısı	04.03.2010	Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü	26
Taner AKSEL	Genel Müdür Yardımcısı	26.03.2010	Anadolu Üniversitesi İİBF İktisat Bölümü	26
Ufuk Hacer DENİZCİ YÜCE	Genel Müdür Yardımcısı	12.10.2010	İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Fakültesi İşletme Mühendisliği Bl.	23
Mürsel ERTAŞ	Genel Müdür Yardımcısı	12.10.2010	Gazi Üniversitesi İİBF Dış Ticaret Kambiyo Bl.	26
İsmail Hakkı İMAMOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	28.03.2011	Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi Yönetim Bilimleri Fakültesi Sosyal Politika Bölümü	28
Atalay TARDUŞ	Genel Müdür Yardımcısı	04.08.2011	Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bl.	20
Mehmet Hakan ATİLLA	Genel Müdür Yardımcısı	11.11.2011	Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bl.	17
Murat UYSAL	Genel Müdür Yardımcısı	11.11.2011	Y.lisans: Marmara Üniv. Bank. ve Sig. Ens. Bankacılık Ana Bilim Dalı Lisans : İstanbul Üniv.İktisat Fak. İng. İktisat Bl.	14

Yukarıda ismi geçen kişilerin Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

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

a) Ana Ortaklık Banka'nın üst yönetimine 2012 yılı içerisinde göreve atananların unvanları ile atanma tarihlerine aşağıda yer verilmiştir.

İsim	Unvan	Atanma Tarihi
Hikmet Aydın SİMİT	Yönetim Kurulu Üyesi	18 Nisan 2012
Ahmet KAHRAMAN	Yönetim Kurulu Üyesi	18 Nisan 2012
Ali ARSLAN	Denetim Kurulu Üyesi	18 Nisan 2012

b) Ana Ortaklık Banka'nın üst yönetiminden 2012 yılı içerisinde görevden ayrılanların unvanları ile ayrılış tarihlerine aşağıda yer verilmiştir.

İsim	Unvan	Ayrılma Tarihi
İbrahim Hakkı TUNCAY	Yönetim Kurulu Üyesi	18 Nisan 2012
Salim ALKAN	Yönetim Kurulu Üyesi	18 Nisan 2012
Yusuf DAĞCAN	Denetim Kurulu Üyesi	18 Nisan 2012

IV. ANA ORTAKLIK BANKA'DA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'da T.C. Özelleştirme İdaresi Başkanlığı dışında nitelikli paya sahip hissedar bulunmamaktadır.

V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

a) Ana Ortaklık Banka hakkında genel bilgiler:

Türkiye Halk Bankası AŞ 2284 no'lu kanun kapsamında 1933 yılında Türkiye'de kurulmuş, 1938 yılında fiilen faaliyete geçmiş ve bugün itibarıyla kamusal sermayeli ticari bir banka olarak faaliyetine devam etmektedir.

b) Ana Ortaklık Banka'nın yeniden yapılandırma süreci: 4603 no'lu "Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası, Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi ve Türkiye Emlak Bankası Anonim Şirketi Yasası", 2000-2002 dönemini kapsayan "Makro Ekonomik Program" çerçevesinde hazırlanmıştır. Bu yasanın amacı, uluslararası normları ve rekabeti yakalayabilmek için söz konusu bankaların modernize edilmesi ve banka hisselerinin büyük bir kısmının özel sektördeki gerçek ve tüzel kişilere satılmasıdır. Ana Ortaklık Banka 14 Nisan 2001 tarihinde gerçekleşen olağanüstü genel kurul ile kuruluşun yapısını yeniden gözden geçirmiş, yeni bir yönetim kurulu seçmiş ve Ana Ortaklık Banka'nın nominal sermayesi 250.000 TL'den 1.250.000 TL'ye çıkartılmıştır. Yeniden yapılanma süreci dahilinde, Ana Ortaklık Banka özel görev zararlarına karşılık olarak Türkiye Cumhuriyeti Hazine Müsteşarlığı'ndan devlet tahvili almış ve Ana Ortaklık Banka'nın tüm görev zararı alacakları 30 Nisan 2001 tarihinde kapatılmıştır. Buna ek olarak, önemli sayıdaki çalışandan yeni iş sözleşmesi imzalamaları istenmiş veya bu çalışanlar diğer devlet kuruluşlarına aktarılmıştır.

c) 4603 no'lu Kanun'un 2.2 maddesi uyarınca yeniden yapılandırma işlemlerinin tamamlanmasını müteakiben Ana Ortaklık Banka'nın hisse satış işlemlerinin 4046 sayılı Özelleştirme Kanunu hükümleri çerçevesinde sonuçlandırılması gerekmektedir. Yeniden yapılandırma ve hisse satış işlemlerinin 4603 sayılı Kanunun yürürlüğe girmesinden itibaren üç yıl içinde (25 Kasım 2003 tarihine kadar) tamamlanması gerekmektedir. Önce 31 Temmuz 2004 tarih ve 5230 sayılı yasa ile 4603 sayılı kanunun 2'nci maddesinin 2 numaralı fıkrasında yer alan "3 yıl" ibaresi "5 yıl" ve akabinde 10 Ocak 2007 tarih, 5572 sayılı yasa ile de "10 yıl" olarak değiştirilmiştir. Bu değişiklik sonucunda, Ana Ortaklık Banka'nın özelleştirmesi ile ilgili süre uzatılmıştır. Bakanlar Kurulu'nun bu süreyi bir defaya mahsus olmak üzere yarısı kadar uzatma yetkisi bulunmaktadır. Bakanlar Kurulu, 6 Kasım 2010 tarih, 2010/964 sayılı kararıyla 10 yıllık süreyi yarısı kadar uzatmıştır.

c.1 Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 11 Ağustos 2006 tarih ve 2006/69 sayılı kararıyla Banka'daki kamu hisseleri Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na devredilmiş ve Ana Ortaklık Banka'nın %99,9 hissesinin 25 Mayıs 2008 tarihine kadar blok satış yöntemiyle satılmasına karar verilmiştir. Danıştay 13'üncü Dairesi, 29 Kasım 2006 tarih, 2006/4258 sayılı kararıyla Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 11 Ağustos 2006 tarih ve 2006/69 sayılı kararının yürütmesini durdurmuştur. Bu kez Özelleştirme Yüksek Kurulu, 5 Şubat 2007 tarih ve 2007/8 sayılı kararını alarak Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na devredilen hisselerin %25'lik kısmının halka arz suretiyle özelleştirilmesi ve bu sürecin 2007 yılı sonuna kadar tamamlanmasını öngörmüştür. Banka'nın halka arz sürecinin %24,98'e tekabül eden ilk aşaması Mayıs 2007'nin ilk haftasında tamamlanarak hisseleri 10 Mayıs 2007'de İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda 8,00 tam TL baz fiyatla işlem görmeye başlamıştır. İkincil halka arz kapsamında da Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 4 Ekim 2012 tarih 2012/150 sayılı kararı ile Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait hisselerden %23,92'lik kısmının halka arzı, 21 Kasım 2012 tarihinde tamamlanmıştır.

V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA (devamı)

ç) 31 Temmuz 2004 tarih, 25539 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "5230 sayılı Pamukbank Türk Anonim Şirketi'nin ("Pamukbank") Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi'ne Devri ve Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" uyarınca yönetimi ve denetimi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na intikal etmiş olan Pamukbank'ın hisseleri, Halkbank'a devredilmiştir. Mülga Pamukbank TAŞ, Çukurova Sanayi İşletmeleri TAŞ, Çukurova İthalat ve İhracat T.A.O., Karamehmetler Hisseli Komandit Ortaklığı ve beşyüzü aşkın ortak tarafından bir özel sektör mevduat bankası olarak kurulmuştur. Pamukbank, Bakanlar Kurulu'nun 5 Mart 1955 gün ve 4/4573 sayılı kararı ile anonim şirket statüsünde özel bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. 19 Haziran 2002 tarih ve 24790 sayılı (mükerrer) Resmi Gazete'de yayımlanan 742 sayılı Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Kararı ile 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 14'üncü maddesinin 3 ve 4 numaralı fıkraları uyarınca, Pamukbank'ın temettü hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetimi 18 Haziran 2002 itibarıyla Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("Fon") devrolmuştur.

d) Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanları: Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır.

Ana Ortaklık Banka Banka 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, yurtiçinde 816, yurtdışında ise 4'ü Kıbrıs'ta, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 5; toplamda 821 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurtiçi şubeler rakamı 25 adet uydu şubeyi, 2 Özel İşlem Merkezi'ni içermektedir. Bununla birlikte Ana Ortaklık Banka'nın İran'da 1 adet temsilciliği bulunmaktadır.

VI. KONSOLİDASYON KAPSAMINA ALINAN KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları niteliğindeki;

- Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ
- Halk Sigorta AŞ
- Halk Hayat ve Emeklilik AŞ
- Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ
- Halk Finansal Kiralama AŞ
- Halk Portföy Yönetimi AŞ
- Halk Faktoring AŞ
- Halk Banka AD, Skopje

"tam konsolidasyon yöntemine" göre,

iştiraki niteliğindeki;

- Demir-Halkbank NV
- Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ

ise "özsermaye yöntemine" göre konsolide finansal tablolara dahil edilmişlerdir.

Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ("Halk GYO"), Ana Ortaklık Banka'nın 2010 yılında kurulan bağlı ortaklığı olup, tescili 18 Ekim 2010 tarihinde gerçekleşmiştir. Halk GYO'nun ana faaliyet konusu gayrimenkul portföyü oluşturmak, geliştirmek ve gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktır. Halk GYO'nun temel amacı, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") Gayrimenkul Yatırım Ortaklıklarına ilişkin düzenlemelerinde yazılı amaç ve konularda belirttiği üzere gayrimenkullere, gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçlarına, gayrimenkul projelerine, gayrimenkule dayalı haklara yatırım yapmaktır.

VI. KONSOLİDASYON KAPSAMINA ALINAN KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA (devamı)

Halk Finansal Kiralama AŞ ("Halk Leasing"), 27 Mayıs 2011 tarihine kadar Ana Ortaklık Banka'nın %47,75 pay ile sahip olduğu ve özsermaye yöntemine göre konsolide finansal tablolara dahil edilen iştiraklerinden biridir. 27 Mayıs 2011 tarihinde Ana Ortaklık Banka Halk Leasing'in %52,24'lük payını daha satın alarak, pay oranını %99,99'a yükseltmiş ve dolayısıyla Halk Leasing'in kontrol gücünü kazanarak tam konsolidasyon yöntemine göre finansal tablolarına dahil etmeye başlamıştır. Halk Leasing, 1991 yılında Türkiye'de kurulmuş olup ana faaliyet konusu finansal kiralama yapmaktır ve 3226 Türk Finansal Kiralama Kanunu'na uygun olarak faaliyetlerine devam etmektedir.

Halk Banka AD, Skopje, eski adıyla Export and Credit Bank AD Skopje, Ana Ortaklık Banka'nın 8 Nisan 2011 ve 8 Ağustos 2011 tarihinde toplam %98,12 oranındaki hissesini aldığı bağlı ortaklığıdır. 1 Ekim 2012 tarihinde Halk Bank AD Skopje, Makedonya'da faaliyet gösteren diğer bir Türk sermayeli banka olan Ziraat Bank AD Skopje'yi devir almıştır. Devir alma işlemi sonrasında Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı %98,12'den %98,78'e yükselmiştir. Halk Bank AD, Skopje Makedonya'da faaliyetlerine devam etmektedir ve ilgili bağlı ortaklığın ana faaliyet konusu mevduat toplamak, kredi vermek, yurt içinde ve dışında perakende bankacılık faaliyetlerini gerçekleştirmektir.

Halk Portföy Yönetimi AŞ ("Halk Portföy"), Ana Ortaklık Banka'nın 2011 yılında kurulan bağlı ortaklığı olup, tescili 30 Haziran 2011 tarihinde gerçekleşmiştir. Halk Portföy'ün ana faaliyet konusu portföy ve fon yönetimi hizmetlerini sağlamaktır.

Halk Faktoring AŞ ("Halk Faktoring"), Ana Ortaklık Banka'nın 19.000 TL sermaye tutarı ve %95 pay oranı ile sahip olduğu bağlı ortaklığı olup, 6 Haziran 2012 tarihinde ticaret sicilinde tescil işlemi gerçekleştirilerek, kuruluş işlemi tamamlanmıştır. Halk Faktoring'in ana faaliyet konusu her türlü yurtiçi ve uluslararası ticari muameleye yönelik ödünç para verme işleri hakkındaki mevzuata aykırı olmamak üzere faktoring hizmeti vermektir.

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklıklar raporun geri kalanında "Grup" olarak anılacaktır.

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

"Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıktan dolayı finansal olmayan iştiraklerden Bileşim Alternatif Dağ. Kan. AŞ Uluslararası Finansal Raporlama Standartları gereği hazırlanan konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları Halk Sigorta AŞ, Halk Hayat ve Emeklilik AŞ, Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ, Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ, Halk Finansal Kiralama AŞ, Halk Portföy Yönetimi AŞ, Halk Banka AD, Skopje ve Halk Faktoring AŞ tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın iştiraki olan Demir-Halkbank NV ("Demir Halk Bank") ve Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmektedir. İştirakler; Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, üzerinde kontrolü bulunmamakla birlikte önemli etkinliğe sahip olduğu, yurtiçinde veya yurtdışında kurulu bulunan ortaklıklardır.

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

Kredi Kayıt Bürosu AŞ ve Bankalararası Kart Merkezi AŞ Ana Ortaklık Banka'nın kontrol gücü ve önemli etkinliği bulunmadığı için konsolide edilmeyip gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemediği için maliyetten takip edilmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transferi sözkonusu değildir. Özkaynak içerisinde karların temettü olarak dağıtımı ilgili düzenlemeler uyarınca yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engel bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Banka bağlı ortaklıklarıyla yaptığı hizmet alım veya sunumuna dair bedelleri, düzenlenen hizmet sözleşmeleri kapsamında tahsil veya tediye etmektedir.

İKİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I. Konsolide Bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)
II. Konsolide Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu
III. Konsolide Gelir Tablosu
IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir ve Gider Kalemlerine İlişkin Konsolide Tablo
V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Konsolide Nakit Akış Tablosu
VII. Kar Dağıtım Tablosu

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından ilan edilen Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak hazırlanmıştır.

2 Kasım 2011 tarihli ve 28103 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile TMSK kuruluş maddesi olan 2499 sayılı Kanun'un Ek 1'inci maddesi iptal edilmiş ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun ("Kurum") kurulması Bakanlar Kurulu'nca kararlaştırılmıştır. Bu Kanun Hükmünde Kararname'nin Geçici 1'inci maddesi uyarınca, Kurum tarafından yayımlanacak standart ve düzenlemeler yürürlüğe girinceye kadar, bu hususlara ilişkin mevcut düzenlemelerin uygulanmasına devam edilecektir. Bu durum raporlama dönemi itibariyle, Muhasebe Politikalarına İlişkin Temel Esaslar'da herhangi bir değişikliğe yol açmamaktadır.

İzlenen muhasebe politikaları ile konsolide finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

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

1. Grup'un Finansal Araçlara İlişkin Stratejileri:

Ana Ortaklık Banka tarihi misyonundan gelen görevi nedeniyle küçük ve orta ölçekli işletmeler ile esnaf ve sanatkarların kredilendirilmesinin yanı sıra kurumsal, ticari ve bireysel segmentteki firmalara da kredi kullandırmaktadır. Grup'un en önemli fon kaynağı mevduat olup, ayrıca yurt dışından kredi temini yoluyla ve para piyasalarından borçlanarak da fon yaratabilmektedir.

Grup piyasadaki gelişmeleri yakından takip ederek elde ettiği fonları en fazla verim elde edeceği alanlarda değerlendirmektedir. Haftalık yapılan Aktif ve Pasif Komite toplantılarında Ana Ortaklık Banka'nın ana stratejisi belirlenmektedir.

2. Grup'un yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamaları:

Grup'un yasal kayıtlarında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) muhasebeleştirilen işlemler, işlem tarihindeki kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmektedir. Bilançoda yer alan dövize bağlı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmişlerdir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo karları ve zararları gelir tablosunda yer almaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışında kurulu şubelerinin ve bağlı ortaklığının finansal tabloları faaliyette bulundukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile düzenlenmektedir. Yurtdışı şubelerin ve bağlı ortaklığının finansal tabloları, Grup'un fonksiyonel para birimi olan ve finansal tablolar için sunum birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin ve bağlı ortaklığının varlık ve yükümlülükleri, finansal tablolarda bilanço tarihindeki geçerli olan kurlar kullanılarak TL olarak ifade edilir. Yurtdışı şubeler için gelir ve giderler, işlem tarihindeki kurlar ile yurtdışı bağlı ortaklık için gelir ve giderler, cari yıl ortalama kuru ile çevrilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU

1. Uygulanan konsolidasyon esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında, "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"de yer alan hususlar esas alınmakta ve konsolidasyon işlemleri Türkiye Muhasebe Standartları uygulanarak gerçekleştirilmektedir.

a) Bağlı ortaklıkların konsolidasyon esasları:

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları Halk Sigorta AŞ, Halk Hayat ve Emeklilik AŞ, Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ, Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ, Halk Finansal Kiralama AŞ, Halk Portföy Yönetimi AŞ, Halk Faktoring AŞ ve Halk Banka AD, Skopje konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

Bağlı ortaklıklar; ana ortaklığın kontrolü altında faaliyet gösteren ortaklıklardır. Kontrol; Ana Ortaklık Banka'nın bir tüzel kişiliğin sermayesinin, asgarî yüzde ellibirine sahip olma şartı aranmaksızın, çoğunluğuna doğrudan veya dolaylı olarak sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğu üzerinde tasarrufta bulunması suretiyle veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin karara esas çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elinde bulundurmasıdır.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin tamamı Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grup'un konsolidasyona dahil edilen her bir bağlı ortaklıkta yer alan yatırımlarının defter değeri ile ilgili bağlı ortaklığın sermayesindeki gruba ait olan kısım karşılıklı olarak netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıkların birbirleriyle yaptıkları her türlü işlem ve bu işlemlere ilişkin bakiyeler karşılıklı olarak silinmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklıkların net gelirleri ve özkaynakları içerisindeki azınlık hakları, grubun net gelirinden ve özkaynağından ayrı olarak hesaplanmış ve konsolide gelir tablosu ile konsolide bilançoda, ayrı bir kalem olarak gösterime tabi tutulmuştur.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında, bağlı ortaklıkça kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikalarından farklı olması durumunda, söz konusu farklılıkları giderici düzeltmeler yapılarak uyumlu hale getirilmektedir. Farklı muhasebe politikaları uygulanan kalem bulunmamaktadır.

b) İştiraklerin muhasebeleştirilme esasları:

Ana Ortaklık Banka'nın iştiraki olan Demir-Halkbank NV ("Demir Halk Bank") ve Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmektedir. İştirakler; Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, üzerinde kontrolü bulunmamakla birlikte önemli etkinliğe sahip olduğu, yurtiçinde veya yurtdışında kurulu bulunan ortaklıklardır.

Önemli etkinlik; iştirak edilen ortaklığın finansal ve idari politikalarının oluşturulmasına katılma gücünü ifade eder. Ana Ortaklık Banka, iştirak edilen ortaklıkta nitelikli paya sahipse, aksi ispat edilmediği sürece, Ana Ortaklık Banka'nın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olduğu kabul edilir. Başka bir yatırımcının önemli oranda veya çoğunluk mülkiyetini elinde bulundurması, Ana Ortaklık Banka'nın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olmasına engel oluşturmaz.

Nitelikli pay; bir ortaklığın sermayesinin veya oy haklarının doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on veya daha fazlasını teşkil eden paylar ile bu oranın altında olsa dahi yönetim kurullarına üye belirleme imtiyazı veren paylardır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU (devamı)

1. Uygulanan konsolidasyon esasları (devamı):

b) İştiraklerin muhasebeleştirilme esasları (devamı):

Özkaynak yöntemi; bir iştirakteki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özkaynaklarında dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak edilen ortaklıktan alınan kâr paylarının, iştirak tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemini ifade etmektedir.

Özkaynak yöntemine göre konsolide edilen Demir Halk Bank N.V.'nin ve Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ'nin kullandıkları muhasebe politikaları Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikalarından farklı değildir.

c) Birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyona dahil edilecek birlikte kontrol edilen bir ortaklığı bulunmamaktadır.

ç) Devir, birleşme ve hisse edinimi işlemlerinde uygulanan ilkeler:

İşletme birleşmelerinin muhasebeleştirilmesi

Grup 1 Ocak 2010'dan itibaren tüm işletme birleşmeleri için TFRS 3 İşletme Birleşmeleri (2008) standardını uygulamıştır. Muhasebe politikasındaki değişiklik ileriye yönelik olarak uygulanmış ve hisse başına kazanç ("HBK") üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

İşletme birleşmeleri, kontrolün Grup'a transfer edildiği tarih olan satın alım tarihinde, satın alma metodu kullanılarak muhasebeleştirilir. Kontrol Grup'un bir işletmenin faaliyetlerinden fayda sağlamak amacıyla söz konusu işletmenin finansal ve operasyonel politikalarını yönetme gücünü ifade eder. Kontrol değerlendirilirken ifa edilebilir potansiyel oy hakları Grup tarafından dikkate alınmaktadır.

1 Ocak 2010 tarihinden sonraki edinimler

1 Ocak 2010 ve sonrasında gerçekleşen tüm işletme birleşmelerinde Grup edinim tarihindeki şerefiyeyi aşağıdaki şekilde ölçmektedir:

- Edinim bedelinin gerçeğe uygun değeri; artı
- İşletme birleşmelerinde kontrol gücü olmayan paylara ilişkin kayda alınan tutar, artı eğer işletme birleşmesi birden çok seferde gerçekleştiriliyorsa satın alınan şirketteki mevcut özsermaye payının gerçeğe uygun değeri; eksi
- Satın alınan tanımlanabilir varlık ve varsayılan yükümlülüklerin kayıtlara alınan net değeri (genelde gerçeğe uygun değeri).

Eğer aşan kısım negatif ise, pazarlıklı satın alım kazancı doğrudan kar veya zararda muhasebeleştirilir.

Edinim bedeli var olan ilişkilerin yerine getirilmesiyle ilgili tutarları içermez. Bu tutarlar genelde kar veya zararda muhasebeleştirilir.

İşletme birleşmesiyle bağlantılı olarak Grup'un katlandığı satın alım maliyetleri, borçlanma ya da hisse senedine dayalı menkul kıymetler ihraçlarıyla ilişkili giderler haricinde, oluştuğunda giderleştirilir.

Koşullu bedel borcu satın alma tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir. Eğer koşullu bedel özkaynak kalemi olarak sınıflanmışsa yeniden değerlemesi yapılmaz ve yerine getirildiğinde özkaynaklarda muhasebeleştirilir. Aksi takdirde, koşullu bedelin gerçeğe uygun değeri üzerinde sonradan meydana gelen değişimler kar veya zararda muhasebeleştirilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU (devamı)

1. Uygulanan konsolidasyon esasları (devamı):

ç) Devir, birleşme ve hisse edinimi işlemlerinde uygulanan ilkeler (devamı):

İşletme birleşmelerinin muhasebeleştirilmesi (devamı)

1 Ocak 2010'dan önce yapılan edinimler (devamı)

1 Ocak 2010 tarihinden önce gerçekleşen işletme birleşmelerinde, şerefiye satın alınanın tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin kayıtlı değerlerindeki (genellikle gerçeğe uygun değerleri) Grup payının değerini aşan elde etme maliyetlerini ifade etmektedir. Eğer aşan kısım negatifse, pazarlıklı satın alım kazancı doğrudan kar veya zararda muhasebeleştirilir.

İşletme birleşmesiyle bağlantılı olarak Grup'un katlandığı, borçlanma ya da hisse senedine dayalı menkul kıymetler ihraçlarıyla ilişkili giderler dışındaki işlem maliyetleri, edinim maliyetinin parçası olarak aktifleştirilir.

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

Grup'un türev işlemleri ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri ile kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır. Grup'un ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden muhasebeleştirilmektedir. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmekte ve söz konusu araçlardan elde edilen kazanç veya kayıp gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelirleri ve giderleri TMS 39 "Finansal Araçlar Muhasebeleştirme Standardı" çerçevesinde etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir. Nakdi ve gayrinakdi kredilerle ilgili peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise kredinin vadesine göre düz reeskont yapılarak dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup ilgili finansal yükümlülüğün vadesine göre düz reeskont yapılarak dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Finansal araçlar, finansal varlıklar, finansal yükümlülükler ve türev enstrümanları kapsamaktadır. Finansal araçlar, Grup'un söz konusu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Grup'un bilançosunda yer almaktadır.

Finansal varlıklar, temelde Grup'un ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Makul değer, istekli alıcı ve satıcıların bir araya geldiği piyasalarda bir aktifin başka bir varlıkla değiştirilebileceği veya bir taahhüdün yerine getirilebileceği değerdir. Bir finansal varlığın piyasa değeri, aktif bir pazarın mevcudiyeti durumunda, satıştan elde edilebilecek tutara veya satın almadan doğabilecek borca eşittir.

Finansal varlıkların tahmini makul değeri Grup tarafından piyasalara ilişkin bilgiler ve gerekli değerleme yöntemleri kullanılarak belirlenmiştir. Ancak, makul değerin belirlenmesinde kullanılan piyasa verilerinin yorumlanmasına gerek duyulmaktadır. Bu nedenle, bu raporda sunulan tahminler Grup'un varlıklarını elden çıkarması durumunda cari piyasa koşullarında elde edebileceği değerler olmayabilir. Bazı finansal araçların maliyet değerine eşit olan kayıtlı değerlerinin, kısa vadeli nitelikleri nedeniyle gerçeğe uygun değerlerine eşit olduğu varsayılmaktadır.

Aşağıda finansal tablolarda sınıflanmalarına göre finansal araçlar ve değerleme yöntemleri belirtilmiştir.

1. Nakit değerler ve bankalar

Yabancı para cinsinden olan kasa ve banka bakiyeleri cari dönem sonu gişe kurundan değerlenmiştir. Bilançodaki kasa, efektif deposu ile bankadaki mevduatın mevcut değeri, bu varlıkların kayıt tarihindeki gerçeğe uygun değerleridir.

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

a) Alım satım amaçlı finansal varlıklar

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

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması esnasında elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir ve elde edilen kar payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu varlıkların vadelerinden önce elden çıkarılmaları halinde; satış tutarı ile kayıtlarda bulunan tutar arasındaki fark sermaye piyasası işlemleri karı / zararı hesaplarına yansıtılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

b) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı olarak edinilmeyen, ancak ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılacak şekilde sınıflandırılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Söz konusu varlıkların gerçeğe uygun değer farklarının muhasebeleştirilmesi alım satım amaçlı menkul değerler ile aynı şekilde gerçekleştirilmektedir.

Grup'un 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin açıklamalar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan, ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değeri ile kayıtlara alınan finansal varlıkları ifade etmektedir. İlk kayıtları işlem maliyetleri de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, varsa değer azalışı için ayrılan karşılığın düşülmesinden sonra, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların kazanılmış olan faiz gelirleri, gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir. Grup tarafından vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlık bulunmamaktadır.

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılanlar dışında kalan türev olmayan finansal varlıkları ifade etmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların işlem maliyetleri dahil olmak üzere ilk muhasebeleştirilmesi ve müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değer esasına göre yapılmakta olup, iç verim oranı kullanılarak iskonto edilen değer ile maliyet arasındaki fark, gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar ve zararlar, ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında izlenmektedir. İlgili varlığın değerinin tahsil edilmesi veya elden çıkarılması durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5. Krediler ve alacaklar

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler ve alacakların ilk kayıtları elde etme maliyetleri dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri ile yapılmakta ve müteakiben iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Kredilerin teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı ("THP") ve İzahnamesi'nde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Dövize endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının başlangıç kurlarının üzerinde veya altında olması durumuna göre kredinin anapara tutarında meydana gelen artış ya da azalışlar gelir tablosunda kambiyo kar/zararı hesaplarına kaydedilmektedir. Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir tablosunda kambiyo kar/zararı hesaplarına yansıtılmaktadır.

Sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve en son 21 Eylül 2012 tarih ve 28418 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve bunlar için özel karşılık ayrılmaktadır. Özel karşılıklar "820/821 Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - 82000/82100 Özel Karşılık Giderleri Hesabı"na aktarılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, Karşılık Giderleri hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması muhtemel kayıplar, olasılığın yüksekliğine bakılmaksızın muhasebeleştirilmezler.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin değer düşüklüğü zararı meydana gelmesi durumunda, ilgili zararın tutarı, gelecekteki tahmini nakit akışlarının finansal varlığın orijinal faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki fark olarak ölçülmekte, söz konusu fark tutarının zarar olarak muhasebeleştirilmesi yoluyla da varlığın defter değeri azaltılmaktadır. Müteakip dönemlerde, değer düşüklüğü tutarının azalması durumunda, daha önce muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararı iptal edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer üzerinden muhasebeleştirilen ve değer artış veya azalışları özkaynaklarda izlenen satılmaya hazır finansal varlıkların değer düşüklüğüne uğraması durumunda, birikmiş kar veya zarar kayıtları özkaynak kalemlerinden çıkarılarak dönem net kar/zararında gösterilmektedir. Zarar kaydı yapılan dönemi izleyen hesap dönemlerinde, varlığın gerçeğe uygun değerinde bir artış gerçekleşmesi durumunda, varlığa ilişkin olarak kaydedilen zarar, ters kayıtla iptal edilmektedir.

Krediler ve alacaklar ile ilgili olarak; Grup yönetimi tarafından düzenli aralıklarla kredi portföyü incelenmekte ve kullandırılan kredilerin tahsil kabiliyetine ilişkin şüphelerin belirmesi durumunda söz konusu krediler 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri doğrultusunda sınıflandırılmaktadır. Diğer taraftan, 1 Ocak 2008 tarihine kadar, ilgili yönetmelikte belirtilen asgari oranlar ile sınırlı kalınmaksızın bu tür kredilerin tamamı için özel karşılık ayrılmakta olup, söz konusu özel karşılıklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. 1 Ocak 2008 tarihinden sonra donuk alacaklar hesabına intikal eden nakdi krediler için bu tarihten geçerli olmak üzere, Karşılıklar Yönetmeliği'nin 9'uncu maddesine göre sınıflandırılmış "Kefalet" teminat türü hariç anılan Yönetmeliğin 10'uncu maddesinde belirtilen teminatların dikkate alınma oranları uygulanmak suretiyle bulunan teminat tutarı takip risk bakiyesinden indirgenmekte ve indirgeme sonrasında kalan takip risk bakiyesi kadar %100 özel karşılık ayrılmaktadır. Takipteki firmaların meri gayrinakdi kredilerinden nakit temini amacıyla verilen gayrinakdi krediler için özel karşılık oranı %100, diğer gayrinakdi krediler için %50 olarak uygulanmaktadır. Bu krediler için yapılan anapara tahsilatları anaparaya mahsup edilmekte, faiz tahsilatları ise gelir tablosunda "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" kaleminde gösterilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Banka nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayrinakdi krediler için binde 1 oranında genel kredi karşılığı hesaplamaktadır. 28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" ile bankaların kredi ve diğer alacaklarından Standart Nitelikli ve Diğer Alacaklar grubunda izlenen kredilerde öngörülen koşulları taşımaya devam etmeleri şartıyla sözleşme koşullarında değişiklik yapılabilir ancak yapılan değişikliğin sözleşmede öngörülen ilk ödeme planının uzatılmasına yönelik olması halinde ilgili kredi ve diğer alacaklar için belirlenen oranın 5 katından aşağı olmamak üzere, Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar grubunda izlenen kredilerde de aynı koşullarda belirlenen oranın 2,5 katından aşağı olmamak üzere genel kredi karşılığı ayrılır.

18 Haziran 2011 tarih ve 27968 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" ile Ana Ortaklık Banka genel karşılık oranını Birinci Grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde 4 olarak, İkinci Grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde 8 olarak uygulamaya başlamıştır.

21 Eylül 2012 tarih ve 28418 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" ile Banka, Yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarihten önceki en son ay sonu itibarıyla genel karşılık hesapladıkları standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi krediler ile teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredileri için Yönetmeliğin 7 nci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen oranlar üzerinden hesaplanan genel karşılık tutarlarında çıkan farkları 31 Aralık 2015'e kadar belirtilen yüzdelerde ayıracaktır.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması ya da varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, bilançoda net değerleri ile gösterilir.

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

Repoya konu olan menkul kıymetler Grup portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" veya "Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesaplarında izlenmekte, repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Ters repo işlemleri "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar defter değerleri ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

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. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla, Grup'un konsolide ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için endekslenmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler için satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal itfa yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfaya tabi tutulur. İtfa yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar, yazılım giderlerinden oluşmakta olup, normal itfa metoduna göre 5 yıl içerisinde itfa edilmektedir. Muhasebe tahminlerinde itfa süresi, itfa yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde önemli etkisi olan veya sonraki dönemlerde önemli etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve izleyen dönemlerde alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak yansıtılır. Maddi duran varlıklar normal amortisman metoduyla faydalı ömür esasına uygun bir şekilde amortismana tabi tutulmuştur. Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dahil edilirler.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Binalar	50	% 2
Kasalar	50	% 2
Diğer Menkuller	2-25	% 4-50
Finansal Kiralama Yoluyla Alınan Menkuller	4-5	% 20-25

Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri faydalanma süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her durumda faydalanma süresi kiralama süresini geçemez. Kira süresinin belli olmaması veya beş yıldan uzun olması durumunda itfa süresi beş yıl olarak kabul edilir.

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

XIV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan varlıklardan oluşmaktadır.

Söz konusu gayrimenkuller ekli konsolide finansal tablolarda, maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve varsa kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak gösterilmektedir. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar bölümünde yer verilen muhasebe politikaları yatırım amaçlı gayrimenkuller için de geçerlidir.

XV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, rayiç bedelleri veya kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri faiz tutarları ertelenmiş faiz tutarı olarak muhasebeleştirilmektedir. Kiralama konusu varlıklar sabit kıymetler (menkuller) hesabının altında izlenmekte ve normal amortisman yöntemine göre amortismana tabi tutulmaktadır.

Grubun, "kiralayan" olduğu hallerde, kiralamaya konu edilen varlıkların kiralama işleminin başlangıcındaki değeri bilançoda finansal kiralama alacağı olarak gösterilmektedir. Toplam finansal kiralama alacağı ile kiralama konusu varlığın yatırım değeri arasındaki farkın oluşturduğu faiz gelirleri, her muhasebe dönemine düşen alacağın sabit faiz oranı ile dönemlere dağıtılması suretiyle kiralama süresi boyunca oluştuğu döneme ait gelir tablosuna kaydedilmekte olup ilgili dönemde tahakkuk etmemiş faiz gelirleri kazanılmamış faiz gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XVI. SİGORTA TEKNİK GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Sigorta prim gelirleri tanzim edilen poliçe gelirlerinden reasürörlere devredilen hisse indirildikten sonra oluşmaktadır.

Hasarlar rapor edilip ödendikçe gider kaydedilmekte, dönem sonunda rapor edilip henüz ödenmemiş hasarlar ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar için muallak hasarlar karşılığı ayrılmaktadır. Muallak ve ödenen hasarların reasürör payları bu karşılıklar içerisinde netleştirilmektedir.

XVII. SİGORTA TEKNİK KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Sigorta şirketleri, yürürlükteki sigorta mevzuatı uyarınca kazanılmamış primler karşılığı, devam eden riskler karşılığı, muallak hasar karşılığı ve hayat matematik karşılığı ayırmaktadırlar.

Kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmından oluşmaktadır. Devam eden riskler karşılığı, beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, Hazine Müsteşarlığı'nca belirlenen branşlar için ayrılmaktadır. Her bir branş için, %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar net devam eden riskler karşılığı; %95'i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak finansal tablolara yansıtılır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır.

Muallak hasar karşılığı, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanamamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ayrılmaktadır.

Matematik karşılık, bir yıldan uzun süreli hayat, sağlık ve ferdi kaza sigorta sözleşmeleri için poliçe sahipleri ile lehdarlara olan yükümlülüklerin karşılanmasını teminen aktüeryal esaslara göre ayrılmaktadır.

Diğer yandan, sigorta şirketleri, 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla TFRS 4 "Sigorta Sözleşmeleri" standardı hükümlerine tabidirler. TFRS 4, sigorta sözleşmelerinin muhasebeleştirilmesine ilişkin projenin 1'inci aşamasını ifade etmekte olup, sigorta sözleşmelerinin muhasebeleştirilmesi ve ölçümüne yönelik tam kapsamlı bir standart oluşturulmasına kadar geçen süre içerisinde kullanılacak bir geçiş standardı olarak değerlendirilmektedir. TFRS 4, sigorta şirketleri tarafından düzenlenen tüm sözleşmelerin sigorta sözleşmesi ya da yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılması gerekliliğini belirtir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XVII. SİGORTA TEKNİK KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Sigorta riski, bir sigorta sözleşmesini elinde bulunduran (sigortalanan) tarafın sigortalayan tarafa, finansal risk dışında, devrettiği riskler olarak tanımlanır. TFRS 4, bir işletmenin daha önce kullandığı muhasebe politikalarını sigorta sözleşmelerine ilişkin muhasebeleştirme ve ölçüm kriterleri çerçevesinde uygulamasına izin vermekle birlikte, finansal tabloların sunumunda daha güvenilir rakamlara ulaşılmasının muhtemel olduğu durumlarda, muhasebe politikasında değişiklik öngörülebilir. Önemli derecede sigorta riski taşımayan sözleşmeler ise yatırım sözleşmeleri olarak sınıflandırılır. Yatırım sözleşmeleri, TMS 39 standardına göre muhasebeleştirilir.

Grup'a bağlı sigorta şirketleri, öngörülen risklerden kaynaklanan zararlarını azaltmak amacıyla prim ve risklerini operasyonlarının bir parçası olarak devretmektedir. Önemli sigorta risklerini devreden sözleşmelere ilişkin reasürörlere devredilen sigorta primleri, güvence altına alınan muhtemel risklerden kaynaklanan sigorta prim gelirlerinin tahakkukuna paralel bir biçimde ilgili poliçelerin süresine yayılarak giderleştirilmektedir.

Aracılık, komisyon, konsorsiyum giderleri ve diğer elde etme maliyetleri gibi sigorta ve reasürans sözleşmeleri ile doğrudan ilişkilendirilen ve değişken olan maliyetler, sözleşme süresince prim kazancının muhasebeleştirilmesine paralel bir biçimde itfa edilir.

TFRS 4 uyarınca her bilanço tarihinde, sigorta sözleşmelerine ilişkin borçların karşılanabilirliğine dair kanaat oluşturmak amacıyla prim alacakları ile ertelenmiş elde etme maliyetlerinin yükümlülükler ile karşılaştırılması suretiyle yükümlülük yeterlilik testi uygulanmaktadır. Karşılaştırma sırasında yükümlülükleri destekleyen varlıklardan elde edilen yatırım gelirleri de ayrıca göz önünde bulundurulmalıdır. Açığın (var ise), ilk olarak ertelenmiş elde etme maliyetlerinin silinmesi suretiyle doğrudan gelir tablosunda giderleştirilmesi, yükümlülük yeterlilik testinden kaynaklanan ek zararlar için ise ayrıca karşılık ayrılması gerekmektedir. Bu test sonucu giderleşen ertelenmiş elde etme maliyetleri sonradan yeniden gelire dönüştürülemez.

XVIII. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık finansal tablolarda ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Grup yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek suretiyle iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Grup'tan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XIX. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı" hükümleri kapsamında muhasebeleştirilmiştir. Ana Ortaklık Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Grup, kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XIX. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğü, bağımsız bir değerleme şirketi tarafından düzenlenen aktüer raporu doğrultusunda belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye Halk Bankası AŞ Emekli Sandığı Vakfı ile T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı Vakıfları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun ("SSK") geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. SSK Kanunu kapsamında kurulmuş olan Ana Ortaklık Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23'üncü maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SSK'ya devredilmesine hükmedilmiş, 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'yla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Ancak Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih, 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan E.2005/139, K.2007/13 ve K.2007/33 sayılı kararıyla Emekli Sandıklarının SSK'ya devrine imkan sağlayan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 23'üncü maddesinin geçici 1'inci maddesinin 1'inci fıkrası iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi (TBMM) yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmesinin ardından, 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmış, 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 14 Mart 2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile de bahse konu devir süresi iki yıl uzatılmıştır. Bununla birlikte, 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile Bakanlar Kurulu'nun devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süreyi dört yıla kadar uzatma yetkisi bulunmaktadır.

Söz konusu kanunda, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,8 olarak esas alınacağı, ayrıca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir. 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla yapılan aktüeryal çalışma neticesinde teknik açık bulunmadığı tespit edilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesi uyarınca, kurumlar vergisinin hesaplanmasında %20 oranı dikkate alınmaktadır. İlgili kanun gereği üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre ve kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanmakta ve ödenmektedir. Söz konusu geçici vergi ödemeleri cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla tahakkuk eden vergi 2012 yılı Nisan ayı içerisinde ödenmiş olup, 31 Aralık 2012 dönemine ilişkin geçici vergi Şubat 2013 ayı içerisinde ödenmiştir.

Vergi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur. Cari döneme ilişkin vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer dönemlerde vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenmiş vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan konsolide edilen şirketlerin konsolide olmayan tablolarında netleştirilerek konsolidasyona dahil edilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü de konsolide edilen şirketlerin konsolide olmayan tablolarında netleştirilerek konsolidasyona dahil edilmektedir.

Yurtdışı Şubeler ve Finansal Kuruluşların Faaliyette Bulundukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları:

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)

KKTC vergi mevzuatı gereğince kurum kazançları ayrı ayrı olmak üzere %10 oranında kurumlar vergisi ve %15 oranında gelir vergisine tabidir. Kurumların vergi matrahları, KKTC mevzuatı çerçevesinde indirimi mümkün olmayan giderlerin ticari kazanca ilavesi, istisna ve indirimlerin ise düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir. Gelir vergisi Haziran ayında, kurumlar vergisi ise Mayıs ve Ekim aylarında olmak üzere iki taksit halinde ödenmektedir. Öte yandan, kurumların KKTC'de faiz vb. gelirleri üzerinden stopaj ödemesi gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stopaj ödemeleri ödenecek kurumlar vergisinden mahsup edilmekte, stopaj tutarının ödenecek kurumlar vergisinden büyük olması halinde ise aradaki fark ödenecek gelir vergisinden düşülmektedir.

XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Yurtdışı Şubeler ve Finansal Kuruluşların Faaliyette Bulundukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları (devamı):

Bahreyn

Bahreyn'de faaliyet gösteren bankalar bu ülke mevzuatına göre vergiye tabi değildir.

Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Vergi Uygulamaları:

Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ

Ana Ortaklık Banka'nın 2010 yılında kurulan bağlı ortaklığı Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin gayrimenkul yatırım ortaklığından elde edilen kazançları 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu ("KVK") madde 5/1(d) (4)'e göre Kurumlar Vergisi'nden istisna tutulmuştur. Bu istisna ayrıca ara dönem Geçici Vergi için de uygulanmaktadır.

Halk Banka AD, Skopje

Ana Ortaklık Banka'nın 2011 yılında satın aldığı bağlı ortaklığı Halk Banka AD, Skopje Makedonya'daki vergi uygulamalarına tabidir. Makedonya'da gelir vergisi hesaplamasında gelir dağıtım konseptine geçilmiştir.

Bahsi geçen "dağıtımın" iki bileşeni bulunmaktadır:

-Temettü dağıtımı üzerindeki vergi: Vergi için baz alınan nokta dağıtılan temettü

-Muafiyeti bulunmayan kalemler üzerindeki vergi: Vergi için baz alınan nokta, bahsi geçen ülkedeki vergi usul kanunlarına göre muafiyeti bulunmayan kalemlerden kanunda izin verildiği ölçüde yapılan vergi miktarlarının düşülmesidir. Muafiyeti bulunmayan kalemler için vergi bir sonraki ay için peşin olarak aylık bazda taksitli olarak ödenmekte, bu ödemelerin hesaplaması da bir önceki mali yıldaki farklar baz alınarak yapılmaktadır. Yıl sonlarında da vergi uzlaşması (anlaşma yada mutabakatı) ile nihai bir vergi hesaplaması yapılmaktadır.

Yeni vergi uygulamasının verginin finansal tablolarda sunulması açısından bazı etkileri olacaktır. Bu etkiler kısaca aşağıdaki gibi özetlenebilir:

(i) Temettü Dağıtımı üzerindeki vergi:

Temettü dağıtımı üzerindeki vergi TMS uyarınca, gelir vergisinin alanı içerisine girmektedir – Gelir üzerindeki vergi ("TMS 12").

Bu tip bir gelir vergisinin kaydedilmesindeki zamanlama altında yatan temettü yükümlülüğünün kaydı ile tutarlı olmalıdır (örnek olarak, kayıt temettü ödendiğinde veya beyan edildiğinde atılmalıdır). Temettü ödenene veya beyan edilene kadar buradan kaynaklı bir gelir vergisi karşılığı atmak gerekli değildir.

Ara dönemde yıl sonu öncesi yapılan (peşin) bir temettü ödemesinden kaynaklanan bir vergide, gelir vergisi yükümlülüğü kapsamlı gelir tablosu içerisinde vergi öncesi kar zararda vergi gideri olarak kayıt edilerek sunulur.

Eğer ki temettü dağıtımı üzerindeki vergi geçmiş yıl kar/(zarar) dan geliyorsa, bunun kaydı ve sunumu Özkaynak değişim tablosunda gerçekleştirilir.

(ii) Vergi muafiyeti olmayan kalemler üzerindeki vergi:

Vergi muafiyeti olmayan kalemler üzerindeki vergi gelir vergisi olarak nitelendirilmez ve TMS 12'nin alanı dışındadır. Bu nedenle, bu gibi bir vergi gideri faaliyet sonuçları dahilinde sunulur, ilgili vergi alacağı/borcu diğer varlıklar/yükümlülüklerde bilanço içerisinde sunulur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Yurtdışı Şubeler ve Finansal Kuruluşların Faaliyette Bulundukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları (devamı):

Halk Banka AD, Skopje (devamı)

Vergi karşılıklarının kayıt edilmesi:

Gerçekleşmesi olası vergilerde, karşılık ayrılması Makedonya Cumhuriyeti'nde TMS 37'nin ilgili maddesi ile uyumlu olarak gerçekleştirilmektedir.

Bu şekilde ayrılmış olan karşılıklar ertelenmiş vergi varlığı yada yükümlülüğü olarak değil, diğer varlık veya yükümlülükler şeklinde sunulmaktadır.

Bahsi geçen vergi karşılıklarının (gelir vergisi olarak nitelendirilmediği sürece) kayıtları ve bu kayıtların ters çevrilmesi diğer giderler veya diğer gelirler içerisinde gerçekleştirilir.

XXI. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Grup, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler işlem tarihinde elde etme maliyeti de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

Sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma gibi borçlanma araçlarının maliyetinden daha yüksek tutarda faiz geliri yaratacak aktif kalemlerin oluşturulması yoluna gidilirken, oluşturulan aktiflerin mümkün olduğunca eşit veya daha kısa vadeli olması sağlanmaya çalışılarak faiz ve likidite riskinden korunulmaktadır.

Ayrıca, borçlanma araçlarının sabit/değişken maliyet yapısına mümkün olduğunca uygun biçimde aktif kompozisyonu oluşturulması yoluna gidilmektedir.

XXII. HİSSE SENETLERİ VE İHRACINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilir. Hisse senetleriyle ilgili kar payları Ana Ortaklık Banka'nın Genel Kurulu tarafından tespit edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın cari dönem ve geçmiş dönem içerisinde hisse senedi ihracı olmamıştır. Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 5 Şubat 2007 tarih, 2007/8 sayılı kararı uyarınca Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait hisselerden %25'lik kısmının halka arz edilmesi çalışmaları tamamlanmış, Ana Ortaklık Banka hisseleri Sermaye Piyasası'nın 26 Nisan 2007 tarih, 16/471 sayılı kararıyla Kurul kaydına alınmış ve hisseler, 10 Mayıs 2007 tarihinde İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda ("İMKB") işlem görmeye başlamıştır.

İkincil halka arz kapsamında da Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 4 Ekim 2012 tarih 2012/150 sayılı kararı ile Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait hisselerden %23,92'lik kısmının halka arzı, 21 Kasım 2012 tarihinde tamamlanmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XXIII. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXIV. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolidasyona dahil şirketlerden Halk Finansal Kiralama A.Ş.'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla kullanılmamış 37.997 TL tutarında yatırım indirimi istisnası bulunmaktadır. (31 Aralık 2011: 91.585 TL).

XXV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un risk ve getirilerinin temel kaynak ve niteliği dikkate alınarak, bölüm raporlaması için faaliyet alanı yöntemi üzerinde durulmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetleri temel olarak kurumsal, ticari, girişimci bankacılık ve yatırım bankacılığı üzerinde yoğunlaşmaktadır.

Grup'un faaliyet bölümlemesiyle ilgili bilgilere ve bölümlere ilişkin rapora Dördüncü Bölüm XII no.lu dipnotta yer verilmiştir.

XXVI. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri:

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Grup'un "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla %15,32 olarak gerçekleşmiştir. 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e uygun olarak Grup, geçmiş döneme ait sermaye yeterliliği standart oranını yeniden hesaplamamıştır.

Grup, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, kredilerini, risk sınıfları, derecelendirme notları ve risk azaltıcı unsurları dikkate almak suretiyle ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir. Risk azaltıcı unsurların dikkate alınmasında, bankacılık hesapları için "basit finansal teminat yöntemi" kullanılmakta iken, alım satım hesapları için "kapsamlı finansal teminat yöntemi" kullanılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır. Ayrıca, anılan yönetmelik hükümleri çerçevesinde, piyasa riski ve operasyonel riskler de sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5'inci maddesinin ilgili fıkralarında belirtilen dönüşüm oranları kullanılarak dikkate alınırlar.

Alım satım hesaplarından kaynaklanan karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalarda, Yönetmelikte yer alan "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

1. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları															
	Ana Ortaklık Banka								Konsolide							
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar	**-**	**-**	**1.125.474**	**9.781.931**	**16.207.062**	**30.907.354**	**1.853.915**	**10.130.710**	**-**	**-**	**1.125.613**	**9.800.455**	**16.396.250**	**31.069.818**	**1.853.915**	**10.130.710**
Risk Sınıfları																
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	24.075.410	-	787	2.685.080	-	-	-	-	24.262.986	-	787	2.685.080	-	21.438	-	-
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	4.968	-	310.528	-	-	-	-	-	4.968	-	310.528	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	651	-	41.194	-	-	58.646	-	-	651	-	41.194	-	-	58.646	-	-
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	636.524	-	4.482.971	891.073	-	46.804	-	-	348.498	-	4.483.663	893.083	-	89.226	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	385.981	-	156.806	-	-	27.422.636	-	-	298.187	-	156.807	-	-	28.643.620	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	1.174.808	-	131.417	-	21.174.404	-	-	-	1.174.808	-	131.417	-	21.404.829	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	25.367	-	2.649	15.845.450	-	-	-	-	25.367	-	2.649	15.880.488	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar[1]	-	-	-	119.461	-	223.547	-	-	-	-	-	119.461	-	281.581	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-	1.235.943	5.065.355	-	-	-	-	-	-	1.235.943	5.065.355
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	2.713.731	-	501.019	22.798	435.012	3.155.721	-	-	2.721.883	-	501.019	22.798	456.837	1.975.307	-	-

[1]31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide kredi riski tablosunda tahsili gecikmiş alacaklar risk sınıfında %100 risk ağırlığında bulunan 55.999 TL tutarında tahsili gecikmiş finansal kiralama alacakları bulunmaktadır.

2. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

		Ana Ortaklık Banka	Konsolide
		Cari Dönem	**Cari Dönem**
A	Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	5.600.516	5.630.141
B	Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	133.905	134.452
C	Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	601.101	623.637
	Özkaynak	12.808.583	12.235.539
	Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	**16,17**	**15,32**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

3. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Ana Ortaklık Banka	Konsolide
	Cari Dönem	**Cari Dönem**
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	1.250.000	1.250.000
Nominal Sermaye	*1.250.000*	*1.250.000*
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	1.220.451	1.220.451
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek akçeler	6.052.800	5.939.622
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	2.595.211	2.678.327
Net Dönem Kârı	*2.595.211*	*2.642.347*
Geçmiş Yıllar Kârı	-	*35.980*
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	328.300	328.300
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Azınlık Payları	-	4.762
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	78.860	80.513
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	37.285	56.007
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**11.330.617**	**11.284.942**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	972.148	976.215
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	4.969	231
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	539.786	183.088
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Azınlık Payları	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**1.516.903**	**1.159.534**
SERMAYE	12.847.520	12.444.476
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	38.937	208.937
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	-	-
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	-	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	-	170.000
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	36.311	36.311
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	2.626	2.626
TOPLAM ÖZKAYNAK	**12.808.583**	**12.235.539**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

4. İçsel sermaye yeterliliğine ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında ekonomik sermaye modelini kullanmaktadır. Hesaplamalar bankanın hedeflediği rating notuna karşılık gelen güven aralığı dikkate alınmak suretiyle gerçekleştirilmektedir.Yapılan analizlerde kredi, piyasa ve operasyonel riskler ile aktif pasif yönetimi riskleri dikkate alınmakta, risklerin toplulaştırılmasında korelasyon etkisi hesaba katılmaktadır. Yapılan hesaplamalarda zaman boyutu olarak bir yıl dikkate alınmaktadır.

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup risk yönetimi politikaları çerçevesinde, ana ve alt sektörler itibarıyla limitler belirlenmiştir. Anılan limitler düzenli olarak izlenmektedir.

Grup kredi derecelendirmelerini dikkate alarak riski, kredibilitesi yüksek bankalar ve kuruluşlarla sınırlandırarak yönetmektedir. Ana Ortaklık Banka kredi riski yönetimi çerçevesinde tüzel ve gerçek kişilere kullandırdığı tüm kredileri derecelendirmekte ve özellikle riski yüksek görülen kredi müşterilerinden ilave teminat talep etmekte, bu tür müşterilere kredi açmamakta ve/veya bu tür kredi risklerini küçültme stratejisi izlemektedir. Grup'un kredi riski esas itibariyle ülkemizde yoğunlaşmıştır. Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sık aralıklarla kontrol edilmektedir.

Bankalara kullandırılan krediler ve muhabir bankalar ile işlemleri için daha önceden tespit edilen risk limitleri günlük olarak takip edilmektedir. Bilanço dışı risklerde risk yoğunlaşması günlük olarak müşteri ve banka bazında Hazine Bölümü ile beraber izlenmektedir.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izleme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilmekte, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemler alınmakta, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırılmasına gidilmektedir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e uygun şekilde izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmekte olup, kredi limitleri Ana Ortaklık Banka Kredi Komitesi ve Üst Yönetimi'nin inisiyatifinde ve ekonomik koşullara paralel olarak gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Grup, kullandırdığı kredileri ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar kefalet, gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı, müşteri veya gerçek kişi çekleri şeklinde olabilmektedir.

Grup, önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gitmektedir.

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %20,26 ve %24,53'nü oluşturmaktadır.

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin sırasıyla %52,37 ve %62,15'ini oluşturmaktadır.

İlk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplamı bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların toplamının sırasıyla %15,42 ve %19,24'ünü oluşturmaktadır.

Grup, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde 976.215 TL tutarında genel kredi karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2011: 659.914 TL).

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı(*)	Ortalama Risk Tutarı(**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	26.970.291	26.380.463
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	315.496	316.454
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	100.491	106.290
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	5.814.470	4.972.610
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	29.098.614	28.941.880
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	22.711.054	22.319.741
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	15.908.504	15.595.834
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	401.042	364.345
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	6.301.298	5.912.692
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	5.677.844	5.266.217

(*)Krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**)Ortalama risk tutarı, Temmuz-Aralık dönemlerine ilişkin dönüşüm sonrası risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden riskler tablosu:

	Risk Sınıfları(**)										
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	**Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar**	**Tahsili Gecikmiş Alacaklar(*)**	**Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar**	**Diğer Alacaklar**	**Toplam**
Cari Dönem											
1. Yurtiçi	26.796.345	315.496	100.491	3.219.309	28.567.199	22.500.527	15.895.062	399.007	6.301.298	5.677.711	**109.772.445**
2. Avrupa Birliği Ülkeleri(**)	-	-	-	525.275	75.245	-	-	-	-	-	**600.520**
3. OECD Ülkeleri	-	-	-	1.504.130	9.416	77	-	-	-	-	**1.513.623**
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
5. ABD, Kanada	-	-	-	364.053	-	-	-	-	-	-	**364.053**
6. Diğer Ülkeler	173.946	-	-	201.659	445.435	210.450	13.442	2.035	-	133	**1.047.100**
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	44	1.319	-	-	-	-	-	**1.363**
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
9. Toplam	**26.970.291**	**315.496**	**100.491**	**5.814.470**	**29.098.614**	**22.711.054**	**15.908.504**	**401.042**	**6.301.298**	**5.677.844**	**113.299.104**

(*)31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide kredi riski tablosunda tahsili gecikmiş alacaklar risk sınıfında 55.999 TL tutarında tahsili gecikmiş finansal kiralama alacakları bulunmaktadır.
(**)Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.
(***)AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini ifade etmektedir.
(****)Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri ifade etmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Sektörlere göre risk dağılımı tablosu:

	Risk Sınıfları(**)												
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	**Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar**	**Tahsili Gecikmiş Alacaklar**	**Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar**	**Diğer Alacaklar**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	13	35	268	-	97.907	401.163	80.752	23.757	-	46.612	599.361	51.146	**650.507**
Çiftçilik ve Hayvancılık	*13*	*35*	*268*	-	*81.881*	379.861	80.733	23.559	-	46.533	577.893	34.990	**612.883**
Ormancılık	-	-	-	-	*262*	3.277	12	184	-	79	3.814	0	**3.814**
Balıkçılık	-	-	-	-	*15.764*	18.025	7	14	-	0	17.654	16.156	**33.810**
Sanayi	-	172	63.114	-	14.670.887	3.674.624	4.073.424	121.683	-	120.669	10.602.106	12.122.467	**22.724.573**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	*56*	*38.433*	-	228.058	115.416	51.836	2.167	-	0	232.149	203.817	**435.966**
İmalat Sanayi	-	*116*	*19.005*	-	13.360.181	3.528.279	3.817.344	119.461	-	120.669	9.947.600	11.017.455	**20.965.055**
Elektrik, Gaz, Su	-	-	*5.676*	-	1.082.648	30.929	204.244	55	-	0	422.357	901.195	**1.323.552**
İnşaat	-	41	-	-	2.577.633	731.942	707.721	25.593	-	331.503	2.927.909	1.446.524	**4.374.433**
Hizmetler	25.546.703	116.191	34.319	5.814.470	10.011.161	9.587.890	4.285.734	133.284	-	302.042	33.761.303	22.070.491	**55.831.794**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	*226*	*16.000*	-	4.561.850	5.314.148	2.984.131	94.898	-	5.192	10.677.098	2.299.347	**12.976.445**
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	*10*	-	-	1.105.723	348.035	249.577	4.086	-	91	633.628	1.073.894	**1.707.522**
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	*201*	-	530.393	2.145.511	481.273	10.975	-	600	2.649.348	519.605	**3.168.953**
Mali Kuruluşlar	*25.538.389*	-	-	*5.814.470*	454.584	35.597	35	403	-	87.649	16.611.691	15.319.436	**31.931.127**
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	*252*	*114.257*	*16.641*	-	2.788.136	1.277.556	387.828	4.338	-	202.235	2.373.821	2.417.422	**4.791.243**
Serbest Meslek Hizmetleri	-	*6*	-	-	5.867	297.526	54.683	1.229	-	6.195	365.299	207	**365.506**
Eğitim Hizmetleri	*254*	*2*	*1.391*	-	105.936	54.776	26.214	242	-	3	158.754	30.064	**188.818**
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	*7.808*	*1.690*	*86*	-	458.672	114.741	101.993	17.113	-	77	291.664	410.516	**702.180**
Diğer	1.423.575	199.057	2.790	-	1.741.026	8.315.435	6.760.873	96.725	6.301.298	4.877.018	26.831.548	2.886.249	**29.717.797**
Toplam	**26.970.291**	**315.496**	**100.491**	**5.814.470**	**29.098.614**	**22.711.054**	**15.908.504**	**401.042**	**6.301.298**	**5.677.844**	**74.722.227**	**38.576.877**	**113.299.104**

(*)31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide kredi riski tablosunda tahsili gecikmiş alacaklar risk sınıfında 55.999 TL tutarında tahsili gecikmiş finansal kiralama alacakları bulunmaktadır.
(**)Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
1. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4.257.338	5.375.373	2.096.707	3.434.728	11.754.126
2. Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	4.823	4.074	1.671	79.163	224.732
3. İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	66.792	3.875	14.794	7.239	7.791
4. Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	4.339.337	343.394	96.822	107.896	255.036
5. Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	6.198.322	2.226.029	2.915.786	4.181.982	16.436.713
6. Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	2.682.425	1.907.803	2.616.879	4.844.321	27.362.337
7. Tahsili Gecikmiş Alacaklar(**)	401.042	-	-	-	-
8. Diğer Alacaklar	4.207.864	172.390	142.782	495.728	659.080
Toplam	**22.157.943**	**10.032.938**	**7.885.441**	**13.151.057**	**56.699.815**

(*) 3.371.910 TL tutarındaki taahhütler tabloya dahil edilmemiştir.
(**)31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide kredi riski tablosunda tahsili gecikmiş alacaklar risk sınıfında 55.999 TL tutarında tahsili gecikmiş finansal kiralama alacakları bulunmaktadır.
(***) Kredi riski ikame etkisi öncesi, dönüşüm sonrası tutarlar dikkate alınmıştır.
(****)Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar ve kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar vade unsuru taşımakta olup şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar ve şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklarda gösterilmiştir.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ilişkin bilgiler:

Karşı tarafı yurtdışında yerleşik bankalardan kaynaklanan alacakların risk ağırlığının belirlenmesinde, Uluslararası Kredi Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings'in vermiş olduğu derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Ayrıca, T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen yabancı para menkuller ve T.C. Merkezi Yönetimi ile ilişkilendirilen diğer yabancı para riskler için de firmanın derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Eşleştirilecek Derecelendirmeler	Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch
Uzun vadeli kredi derecelendirmeleri	1	AAA ilâ AA-
	2	A+ ilâ A-
	3	BBB+ ilâ BBB-
	4	BB+ ilâ BB-
	5	B+ ilâ B-
	6	CCC+ ve aşağısı
Kısa vadeli kredi derecelendirmeleri	1	F1+ ilâ F1
	2	F2
	3	F3
	4	F3 ve aşağısı
	5	---
	6	---

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Risk ağırlığına göre risk tutarları:

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	27.123.892	-	5.341.348	3.807.964	35.852.634	34.871.968	1.235.943	5.065.355	345.457
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	28.837.348	-	5.628.064	19.600.910	21.861.666	31.069.818	1.235.943	5.065.355	345.457

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış(*)	Tahsili Gecikmiş(**)	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar(***)
Tarım	103.642	15.318	640	79.885
Çiftçilik ve Hayvancılık	*95.758*	*14.982*	*627*	*72.199*
Ormancılık	*902*	*208*	*9*	*718*
Balıkçılık	*6.982*	*128*	*4*	*6.968*
Sanayi	687.349	213.626	45.869	565.666
Madencilik ve Taşocakçılığı	*11.286*	*48.970*	*4.288*	*9.119*
İmalat Sanayi	*675.152*	*163.468*	*41.570*	*555.691*
Elektrik, Gaz, Su	*911*	*1.188*	*11*	*856*
İnşaat	114.672	61.018	1.317	89.079
Hizmetler	669.673	304.923	10.220	536.389
Toptan ve Perakende Ticaret	*441.956*	*201.343*	*7.180*	*347.058*
Otel ve Lokanta Hizmetleri	*76.265*	*40.461*	*787*	*72.179*
Ulaştırma Ve Haberleşme	*53.495*	*32.550*	*860*	*42.520*
Mali Kuruluşlar	*10.207*	*1.372*	*40*	*9.804*
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	*28.188*	*15.558*	*847*	*23.850*
Serbest Meslek Hizmetleri	*5.470*	*5.030*	*158*	*4.241*
Eğitim Hizmetleri	*1.853*	*1.962*	*61*	*1.611*
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	*52.239*	*6.647*	*287*	*35.126*
Diğer	398.737	251.448	7.758	358.011
Toplam	**1.974.073**	**846.333**	**65.804**	**1.629.030**

(*) Değer kaybına uğramış krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmesi olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Özel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

(**)Tahsili gecikmiş krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır. Yukarıdaki tabloya reeskontlar dahil edilmemiştir.

(***)31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide kredi riski tablosunda tahsili gecikmiş alacaklar risk sınıfında 55.999 TL tutarında tahsili gecikmiş finansal kiralama alacakları dahil edilmemiştir.

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1. Özel Karşılıklar	1.411.113	385.824	167.907	-	1.629.030
2. Genel Karşılıklar	659.914	316.301	-	-	976.215

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Aşağıdaki tablo bilanço kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir.

Brüt maksimum duyarlılık	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalardan Alacaklar	2.588.437	1.538.705
Para Piyasalarından Alacaklar	162.534	33.313
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	148.312	149.499
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetler	9.639.638	9.374.849
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Kıymetler	13.643.091	14.064.458
Verilen Krediler	65.919.241	56.283.603
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	1.074.217	889.533
Faktoring Alacakları	436	-
Toplam	**93.175.906**	**82.333.960**
Garanti ve Kefaletler	19.758.865	17.855.277
Taahhütler	14.431.600	11.264.984
Toplam	**34.190.465**	**29.120.261**
Toplam kredi riski duyarlılığı	**127.366.371**	**111.454.221**

Bankalardan alacaklar, gerçeğe uygun değer farkı veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır menkul kıymetler ve vadeye kadar elde tutulacak yatırımlarda vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramış varlık bulunmamaktadır.

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Kurumsal ve Ticari Firmalar	İçsel / Dışsal Değerleme Notu	Toplam	Girişimci Firmalar	İçsel / Dışsal Değerleme Notu	Toplam
Risk derecelendirme sınıfı 1	AAA	85.361	**Yüksek**		
Risk derecelendirme sınıfı 2	AA	6.269.364	Risk derecelendirme sınıfı 1	1	1.146.803
Risk derecelendirme sınıfı 3	A	6.321.543	Risk derecelendirme sınıfı 2	2	1.728.652
Risk derecelendirme sınıfı 4	BBB	9.553.296	**Standart**		
Risk derecelendirme sınıfı 5	BB	7.583.121	Risk derecelendirme sınıfı 3	3	1.618.863
Risk derecelendirme sınıfı 6	B	8.226.354	Risk derecelendirme sınıfı 4	4	2.123.267
Risk derecelendirme sınıfı 7	CCC	2.769.230	Risk derecelendirme sınıfı 5	5	4.089.038
Risk derecelendirme sınıfı 8	CC	429.705	**Standard Altı**		
Risk derecelendirme sınıfı 9	C	11.390	Risk derecelendirme sınıfı 6	6	3.569.916
			Risk derecelendirme sınıfı 7	7	4.020.528
Toplam		**41.249.364**	**Toplam**		**18.297.067**

(1) 31 Aralık 2012 itibariyle 1.333.740 TL tutarında riski Banka'ya ait olmayan krediler yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.
(2) Ana Ortaklık Banka tarafından yapılan içsel derecelendirme sonuçları dikkate alınarak hazırlanmıştır.
(3) Derecelendirmeye tabi tutulan firmalar dikkate alınmıştır.
(4) Nakdi ve gayrinakdi kredi riskleri toplamından oluşmaktadır.

Risk Notu (1-4)	Risk Grubu	Risk Grubu Tanımı	Risk Notu(%)
1,00 - 1,40	AAA	Mali ve mali olmayan kriterleri itibari ile son derece olumlu bir firma olup yüksek kredibilitesini uzun vadeli olarak sürdürebilecektir.	100 -86
1,41 - 1,80	AA	Mali ve mali olmayan kriterleri itibari ile olumlu bir firma olup yüksek kredibilitesini uzun vadeli olarak sürdürebilecektir.	85 -73
1,81 - 2,00	A	Mali ve mali olmayan kriterleri itibari ile optimizasyonu sağlamış olan ve kısa vadeli olarak yüksek kredibiliteye sahipken, orta vadeli olarak kredibil bir firmadır.	72 - 67
2,01 - 2,20	BBB	Mali ve/veya mali olmayan kriterleri genel olarak optimizasyonu sağlamış olan ve kredibil bir firmadır.	66 - 60
2,21 - 2,40	BB	Mali ve/veya mali olmayan kriterlerinin bir kısmında optimizasyon sağlayamamaktadır. Kısa vadeli olarak kredibil olmakla beraber, uzun vadede belirsizlik riski taşıyabilecek bir firmadır.	59 - 53
2,41 - 2,60	B	Mali ve/veya mali olmayan kriterlerinin bazıları olumsuzdur. Olumlu konjonktüre bağlı olarak, kredibil bir firmadır.	52 - 47
2,61 - 2,80	CCC	Mali ve/veya mali olmayan kriterlerinin bir kısmı olumsuzdur. Ancak olumlu konjonktüre bağlı olarak; teminatlı olarak kredibiliteye sahiptir.	46 - 40
2,81 - 3,20	CC	Mali ve/veya mali olmayan kriterleri birlikte değerlendirildiğinde kabul edilebilir risk sınırlarını zorlamakta olup, kredibilitesi zayıftır.	39 - 27
3,21 - 3,60	C	Mali ve/veya mali olmayan kriterleri birlikte değerlendirildiğinde kredibilitesi bulunmamaktadır.	26 - 13
3,61 - 4,00	D	Herhangi bir şekilde kredibilitesi bulunmamaktadır.	12 - 0

Girişimci Krediler Karar Modülü ("GKKM"), Ana Ortaklık Banka'nın KOBİ tanımına giren firmaların yetkili kurullarının belirlediği limitler dahilinde kredi taleplerinin değerlendirilmesinde kullanılan bir derecelendirme modülüdür. GKKM'de KOBİ segment kapsamındaki müşteriler niteliksel ve niceliksel özelliklerine, ciro büyüklüklerine ve talep edilen kredi tutarına göre uygun skor kartta değerlendirilip, 1 en iyi olmak kaydıyla 1'den 7'ye kadar 7 risk grubuna ayrılır. GKKM ile değerlendirilen firmalar için alınabilecek teminatlar, nakde dönüştürülmeleri aşamasında oluşabilecek muhtemel değer kayıpları ve dönüşüm sürecinin alacağı zaman kriterleri dikkate alınarak iki ana gruba ayrılmıştır. Bir teminatın nakde dönüştürülmesinde oluşabilecek kayıpları kompanse edecek marja "Teminat Likit Değeri" denilmekte olup, tesis edilecek olan teminat tutarı müşterinin bulunduğu risk grubuna ve teminatın likit değerine göre belirlenir.

Vadesi yeniden gözden geçirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Verilen krediler(1), (2)		
Kurumsal krediler	37.964	72.027
KOBİ'lere verilen krediler	26.712	42.917
Tüketici kredileri	16.098	22.260
Diğer	152	201
Toplam	**80.926**	**137.405**

(1) Reeskontlar yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

(2) Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan hesaplarda bulunan kredileri göstermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Yakın izlemedeki 1.924.813 TL tutarındaki kredi teminatlarının net değerine ve teminat türü ayrımına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir (31 Aralık 2011: 660.783 TL).

Teminatın Türü	Teminatın Net Değeri Cari Dönem	Teminatın Net Değeri Önceki Dönem
Gayrimenkul İpoteği	1.519.823	428.717
Maaş Rehni,Taşıt Rehni,Ticari İşletme Rehni	75.401	53.484
Maddi Teminat (Nakit karşılık, menkul kıymet rehni vb.)	14.047	33
Çek/Senet	11.204	5.090
Kefalet	188.735	92.888
Diğer	115.603	80.571
Toplam	**1.924.813**	**660.783**

(1) Teminatların ekspertiz raporlarındaki rayiç değerlerinden, varsa üçüncü kişilere ait öncelikli ipotek ve/veya haciz tutarları düşülmek suretiyle ulaşılan net değerler, ipotek tutarı ve kredi bakiyesi ile karşılaştırılmış, karşılaştırma sonucunda tespit edilen en küçük değer net teminat değeri olarak dikkate alınmıştır. Tabloya gelir tahakkuk ve reeskontları dahil edilmemiştir.

(2) 22.521 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2011: 8.280 TL).

Takipteki 1.974.073 TL tutarındaki kredilerin teminatlarının net değerine ve teminat türü ayrımına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir (31 Aralık 2011: 1.680.884 TL).

Teminatın Türü	Teminatın Net Değeri Cari Dönem	Teminatın Net Değeri Önceki Dönem
Nakit	1.845	2.045
İpotek	511.841	499.189
Rehin	37.805	28.854
Çek Senet	4.899	8.723
Kefalet	1.000.072	786.225
Bono	-	3
Diğer(2)	417.611	355.845
Toplam	**1.974.073**	**1.680.884**

(1) Teminatların ekspertiz raporlarındaki rayiç değerlerinden, varsa üçüncü kişilere ait öncelikli ipotek ve/veya haciz tutarları düşülmek suretiyle ulaşılan net değerler, ipotek tutarı ve kredi bakiyesi ile karşılaştırılmış, karşılaştırma sonucunda tespit edilen en küçük değer net teminat değeri olarak dikkate alınmıştır.

(2) Hisse senetleri, alacağın temliki, teminatsızlar vb.den oluşmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. KONSOLİDE PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup, finansal risk yönetim amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 28 Haziran 2012 tarih 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetim faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu, Grup'un taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Grup stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir. Ayrıca Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi bölümü ile üst düzey yönetimin, Grup'un maruz kaldığı çeşitli riskleri tanımlama, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamaktadır. Bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından Riske Maruz Değer bazlı limitler belirlenmiş ve Grup'un taşıyabileceği faiz riski özkaynakların belirli bir yüzdesi ile sınırlandırılmıştır.

"Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında, Grup'un genel piyasa riski, kur riski, spesifik risk, emtia riski, takas riski ve karşı taraf kredi riski nedeniyle maruz kalabileceği zarar olasılığı standart yöntem kullanılmak suretiyle hesaplanmaktadır. Aşağıdaki tabloda standart metot ile hesaplanan tutarlar yer almaktadır.

Standart metot dışında içsel model kullanılarak hesaplanan piyasa riski değeri (Riske Maruz Değer), senaryo analizi ve stres testleri kullanılarak desteklenmekte olup, tarihsel simülasyon ve parametrik yöntem kullanılarak hesaplanan riske maruz değer rakamları günlük olarak üst yönetime raporlanmaktadır.

1. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	92.002
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	17.037
(III)Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(IV) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	23.185
(V) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	264
(VIII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1.964
(IX) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(X) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	134.452
(XI) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x IX) ya da (12,5 x X)	**1.680.650**

2. Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan Grup'un piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	Cari Dönem			**Önceki Dönem**		
	Ortalama	**En Yüksek**	**En Düşük**	**Ortalama**	**En Yüksek**	**En Düşük**
Faiz Oranı Riski	135.091	220.685	89.537	131.149	150.944	114.310
Hisse Senedi Riski	4.468	6.506	2.966	2.555	3.076	2.192
Kur Riski	22.079	30.026	16.833	16.237	38.424	8.936
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	182	264	91	395	1.234	32
Karşı Taraf Kredi Riski	2.190	2.415	1.964	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	**164.010**	**259.896**	**111.391**	**150.336**	**193.678**	**125.470**

III. KONSOLİDE PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Karşı Taraf Riskine ilişkin açıklamalar:

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade etmektedir.

Alım satım hesaplarında yer alan tezgah üstü türev finansal araçlar ve kredi türevleri, alım satım portföyüne dahil olan menkul kıymet veya emtiaya dayalı menkul kıymet veya emtia ödünç alma ya da verme işlemleri ile repo ve ters repo sözleşmeleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve takas süresi uzun işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi riski için sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır.

Grup karşı taraf kredi riski, "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme" yöntemi kullanılarak hesaplanmakta ve bu yöntemle elde edilen risk tutarları hesaplamalarda dikkate alınmaktadır.

Grup repo işlemlerine ilişkin karşı taraf kredi riski hesaplamasında, alım-satım hesapları için "Kapsamlı Finansal Teminat Yöntemi", bankacılık hesapları için "Basit Finansal Teminat Yöntemi" kullanılmaktadır.

"Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi"ne göre risk tutarlarının hesaplanmasında yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı alınır. Yenileme maliyeti, sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlemesi ile elde edilir.

İşlemin niteliğine göre yapılan anlaşmalar türev işlemler için Uluslararası Türev ve Swap Birliği Genel Anlaşması (ISDA) ve Kredi Destek Anlaşması (CSA), repo işlemleri için Genel Repo Anlaşması (GMRA) çerçevesinde, yönetim kurulu tarafından belirlenen karşı banka limitleri gözetilmek suretiyle değerlenmekte ve oluşan risk düzeyi ek teminat ve/veya nakit olarak tahsil edilmekte ya da karşı tarafa gönderilmektedir.

Teminatlı kredi ve repo işlemlerinde işlem teminatı olarak verilen kıymetlerde başlangıçta verilen fazla teminat tutarı (Haircut) karşı banka limitinden düşülmektedir.

Muhtemel kredi notundaki değişimlere göre ilave teminat gerektiren işlem ve sözleşmelere girilmemekte, özellikle hazine işlemlerini konu alan ISDA&CSA ve GMRA sözleşmelerinin imzalanması sürecinde karşı bankalar tarafından kredi notunda bir düşme olması durumunda, söz konusu sözleşmeye dayanan işlemlerin, iptal edilmesi vb. koşullu maddelerin kabul edilmemesine özen gösterilmektedir.

Muhtemel kredi notu düşüşü ya da yükselişi hâlihazırda var olan işlemlerin yenileme maliyetini etkileyeceğinden, süreç ek teminat çağırma (margin call) işlemleri ile yönetilmektedir.

Aşağıdaki tabloda sözleşmelerin pozitif gerçeğe uygun brüt değeri, tutulan teminatlar ve türevlere ilişkin net pozisyon tutarı gösterilmiştir.

	Tutar*
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	-
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	80.571
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	80.571
Netleştirmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulan Teminatlar	8.472
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	80.571

(*)Alım/Satım hesaplarına ilişkin karşı taraf riski verilmiştir.

IV. KONSOLİDE OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in uyarınca yılda bir defa hesaplanmaktadır. Temel gösterge yönteminde operasyonel riske esas tutar, son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brüt gelir tutarlarının yüzde onbeşinin ortalamasının onikibuçuk ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır. Cari dönem itibarıyla kullanılan operasyonel riske esas tutar 7.795.467 TL'dir.

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	3.759.879	3.928.378	4.784.490	3	15	**623.637**
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**7.795.467**

V. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kur riski; bankaların döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Grup'un, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Parası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır.

Grup, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında kur riskine maruz tutarı standart metot kullanmak suretiyle günlük olarak hesaplamakta ve aylık raporlamaktadır. Kur riski standart metodun yanı sıra içsel yöntemler kullanılarak da hesaplanmakta ve bu yolla hesaplanan kur riskine ilişkin riske maruz değer (RMD) günlük olarak üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca kur riskinin de dahil olduğu riske maruz değer için Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenen riske maruz değer limiti, günlük olarak takip edilmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka yabancı para risk yönetim politikası olarak önemli ölçüde kur riskine maruz bırakılmamakta ve gerekli görüldüğünde yapılan türev işlemler ile kur riskine ilişkin pozisyonlar dengelenmektedir.

Finansal Tablo Tarihindeki ve Bundan Önceki Son 5 İş Günü İtibarıyla Ana Ortaklık Banka Tarafından İlan Edilen Gişe Döviz Alış Kurları:

	24.12.2012	25.12.2012	26.12.2012	27.12.2012	28.12.2012	31.12.2012
USD	1,7750000	1,7700000	1,7700000	1,7700000	1,7700000	1,7650000
CHF	1,9371000	1,9329000	1,9378000	1,9332000	1,9345000	1,9262000
GBP	2,8590000	2,8111000	2,8545000	2,8513000	2,8528000	2,8628000
JPY	0,0209101	0,0208426	0,0207046	0,0205768	0,0205326	0,0203764
EURO	2,3428000	2,3343000	2,3434000	2,3401000	2,3401000	2,3284000

Ana Ortaklık Banka'nın cari döviz alış kurlarının finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1,7661905
CHF	1,9150381
GBP	2,8460238
JPY	0,0210508
EURO	2,3179190

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	4.766.255	4.122.773	2.021.209	10.910.237
Bankalar	714.916	136.531	1.528.922	2.380.369
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar[3]	4.457	39.347	73	43.877
Para Piyasalarından Alacaklar	2.328	-	-	2.328
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar[5]	612.594	226.675	36.398	875.667
Krediler[2]	6.847.668	10.947.843	189.646	17.985.157
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	155.676	-	-	155.676
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	660.391	648.590	152.509	1.461.490
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	29.053	29.053
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar[3]	509.798	466.305	35.893	1.011.996
Toplam Varlıklar	**14.274.083**	**16.588.064**	**3.993.703**	**34.855.850**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3.898.676	724.069	1.303.641	5.926.386
Döviz Tevdiat Hesabı	9.111.060	8.833.703	2.295.527	20.240.290
Para Piyasalarına Borçlar	-	310.222	-	310.222
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	4.432.992	2.973.731	39.294	7.446.017
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.346.168	-	1.346.168
Muhtelif Borçlar	27.746	50.987	40	78.773
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler[3]	86.908	119.819	14.826	221.553
Toplam Yükümlülükler	**17.557.382**	**14.358.699**	**3.653.328**	**35.569.409**
Net Bilanço Pozisyonu	**(3.283.299)**	**2.229.365**	**340.375**	**(713.559)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**2.860.331**	**(2.258.173)**	**134.601**	**736.759**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar[4]	3.033.396	1.159.250	420.616	4.613.262
Türev Finansal Araçlardan Borçlar[4]	173.065	3.417.423	286.015	3.876.503
Gayrinakdi Krediler[1]	3.354.802	6.378.215	266.590	9.999.607
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	14.853.627	12.873.718	1.013.780	28.741.125
Toplam Yükümlülükler	16.374.193	11.075.793	2.510.662	29.960.648
Net Bilanço Pozisyonu	**(1.520.566)**	**1.797.925**	**(1.496.882)**	**(1.219.523)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**1.320.390**	**(1.761.588)**	**1.563.783**	**1.122.585**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.452.427	744.174	1.716.874	3.913.475
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	132.037	2.505.762	153.091	2.790.890
Gayrinakdi Krediler[1]	2.806.749	6.050.271	173.150	9.030.170

(1) Gayrinakdi krediler bilanço dışı pozisyon hesabına dahil edilmemiştir.

(2) 44.365 TL tutarında dövize endeksli kredileri ve reeskontlarını kapsamaktadır (31 Aralık 2011: 55.515 TL).

(3) "Yabancı para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; aktifte türev finansal araçlar kur gelir reeskontları (51.873 TL), yabancı para maddi olmayan duran varlıklar (15.211 TL), peşin ödenmiş giderler (32 TL); pasifte ise türev finansal araçlar kur gider reeskontları (45.427 TL) ile özkaynaklar (121.338) ile yabancı para azınlık payı (1.488 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

(4) Türev finansal araçlardan alacaklar 88.250 TL tutarında kredi temerrüt swap alımı; ile 314.800 TL tutarında vadeli kıymetli maden alımı işlemlerini; türev finansal araçlardan borçlar ise 222.683 TL tutarında vadeli kıymetli maden satımı işlemini içermektedir.

(5) Satılmaya hazır finansal varlıklarda yabancı para cinsinden takip edilen Macar Halkbank (2.063 TL) ile Uluslararası Garagum Ortaklar Bankası AŞ (250 TL) parasal finansal araç olmadığından finansal tablolarda alım tarihindeki maliyetlerinden gösterilmektedir ve kur riski tablosuna dahil edilmemektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Kur riskine duyarlılık:

Grup bilanço içinde USD ve EURO cinsinden kur riskine maruz kalmakla birlikte türev işlemler ile maruz kaldığı kur riskini kompanse etmektedir.

Aşağıdaki tablo Grup'un USD, EURO ve diğer YP kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Ana Ortaklık Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade eder. Negatif tutar, TL'nin USD ve EURO karşısında %10'luk değer azalışının vergi öncesi kar/zararda veya özkaynaklarda yaratacağı zararı ifade eder.

	Döviz kurundaki % değişim	Vergi Öncesi Kar / Zarar Üzerindeki Etki	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
USD	% 10 artış	(2.881)	3.634
EURO	% 10 artış	(42.297)	(20.018)
Diğer	% 10 artış	47.498	6.690

Grup'un döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı cari dönem içerisinde pozisyon tutarındaki değişim nedeniyle artmıştır.

VI. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Grup tarafından ölçülmektedir. Standart metot içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları ile varlık ve yükümlülükler dahil edilerek Grup'un karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak Ana Ortaklık Banka risk yönetiminin birinci önceliğidir. Bu çerçevede yapılan her türlü duyarlılık analizi, risk yönetimi tarafından hesaplanarak Aktif Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın bütçe beklentilerindeki makro ekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin çalışmalar yapılmakta ancak piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar neticesinde finansal pozisyon ve nakit akışları etkileri hedef revizeleri yoluyla muhtemel etkilerinden azami düzeyde arındırılmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın Türk Parası mevduat, DTH, repo vb. bütün kaynak maliyetleri Yönetim Kurulu'nca yetkili kılınan Hazine Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı tarafından belirlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka faiz uyumsuzluklarına izin vermediği ya da sınır getirdiği için önemli derecede bir faiz oranı riski yaşanması beklenmemektedir.

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	33.026	-	-	-	-	12.484.052	12.517.078
Bankalar	971.370	2.003	-	-	-	1.615.064	2.588.437
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	34.018	33.139	67.874	13.281	-	1.435	149.747
Para Piyasalarından Alacaklar	162.534	-	-	-	-	-	162.534
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.208.349	1.588.181	2.829.910	1.869.932	1.143.266	16.027	9.655.665
Verilen Krediler	27.348.206	11.026.850	10.893.353	12.810.027	2.477.136	1.018.626	65.574.198
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	3.860.547	3.576.657	2.516.285	2.941.584	748.018	-	13.643.091
Diğer Varlıklar[(1), (2)]	116.902	59.363	260.312	634.961	201.925	3.490.519	4.763.982
Toplam Varlıklar	**34.734.952**	**16.286.193**	**16.567.734**	**18.269.785**	**4.570.345**	**18.625.723**	**109.054.732**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.990.561	273.257	356.116	-	-	3.800.718	7.420.652
Diğer Mevduat	38.121.142	17.250.278	4.610.986	100.902	170	12.295.393	72.378.871
Para Piyasalarına Borçlar	162.193	553.083	-	-	-	-	715.276
Muhtelif Borçlar	318.213	16.968	780.792	4.022	-	153.681	1.273.676
İhraç Edilen Menkul Değerler	710.741	-	31.423	1.376.815	-	-	2.118.979
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar[(4)]	1.922.042	2.719.001	2.228.287	797.451	345.910	18.379	8.031.070
Diğer Yükümlülükler[(3)]	1.570.354	740.462	349.713	-	-	14.455.679	17.116.208
Toplam Yükümlülükler	**45.795.246**	**21.553.049**	**8.357.317**	**2.279.190**	**346.080**	**30.723.850**	**109.054.732**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	8.210.417	15.990.595	4.224.265	-	28.425.277
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(11.060.294)	(5.266.856)	-	-	-	(12.098.127)	(28.425.277)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	20.368	113.612	11.125	-	-	-	145.105
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(20.368)	(25.362)	(70.225)	-	-	-	(115.955)
Toplam Pozisyon	**(11.060.294)**	**(5.178.606)**	**8.151.317**	**15.990.595**	**4.224.265**	**(12.098.127)**	**29.150**

(1) 236.222 TL ertelenmiş vergi aktifi, diğer varlıklar satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

(2) 345.043 TL özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

(3) Özkaynaklar toplamı diğer yükümlülükler satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

(4) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar alınan kredileri kapsamaktadır.

VI. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	19.916	-	-	-	-	7.267.817	7.287.733
Bankalar	1.319.319	74.056	-	-	-	145.330	1.538.705
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	16.176	43.575	6.037	78.004	5.586	121	149.499
Para Piyasalarından Alacaklar	33.313	-	-	-	-	-	33.313
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.413.567	1.139.245	1.185.680	3.978.649	1.657.708	15.571	9.390.420
Verilen Krediler	24.692.744	6.738.282	10.795.891	11.004.591	1.822.924	959.400	56.013.832
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	3.466.143	3.669.329	2.602.180	2.990.431	1.336.375	-	14.064.458
Diğer Varlıklar[(1), (2)]	111.872	51.486	168.936	566.486	106.328	2.677.589	3.682.697
Toplam Varlıklar	**31.073.050**	**11.715.973**	**14.758.724**	**18.618.161**	**4.928.921**	**11.065.828**	**92.160.657**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3.707.469	64.100	37.665	130.671	-	3.040.932	6.980.837
Diğer Mevduat	31.983.368	13.175.156	3.841.321	49.707	90	10.198.031	59.247.673
Para Piyasalarına Borçlar	4.271.473	332.118	338.118	-	-	-	4.941.709
Muhtelif Borçlar	21.112	-	-	-	-	1.150.275	1.171.387
İhraç Edilen Menkul Değerler	495.611	-	-	-	-	-	495.611
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar[(4)]	2.009.608	2.443.210	1.737.918	688.020	130.578	1.011	7.010.345
Diğer Yükümlülükler[(3)]	1.461.551	348.600	40.745	-	-	10.462.199	12.313.095
Toplam Yükümlülükler	**43.950.192**	**16.363.184**	**5.995.767**	**868.398**	**130.668**	**24.852.448**	**92.160.657**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	8.762.957	17.749.763	4.798.253	-	31.310.973
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(12.877.142)	(4.647.211)	-	-	-	(13.786.620)	(31.310.973)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	7.951	281.562	815	-	-	290.328
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(7.951)	(141.532)	(815)	(59.100)	-	(209.398)
Toplam Pozisyon	**(12.877.142)**	**(4.647.211)**	**8.902.987**	**17.749.763**	**4.739.153**	**(13.786.620)**	**80.930**

(1) 93.671 TL ertelenmiş vergi aktifi, diğer varlıklar satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

(2) 269.771 TL özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

(3) Özkaynaklar toplamı diğer yükümlülükler satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

(4) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar alınan kredileri kapsamaktadır.

VI. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa Efektif Deposu Yoldaki Paralar Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.[5]	0,1-0,50	-	-	5,00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar[1]	0,57	0,34	-	5,74
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2,10	-	6,14
Para Piyasalarından Alacaklar	1,75	-	-	8,50
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,59	5,33	-	8,43
Verilen Krediler[2]	4,61	4,14	2,17	12,46
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	6,42	5,99	-	9,07
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,02	1,18	-	3,15
Diğer Mevduat[4]	3,03	2,92	-	7,68
Para Piyasalarına Borçlar	2,30	1,46	-	4,78
Muhtelif Borçlar[3]	-	-	-	4,13
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	2,44	-	8,66
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar[4]	1,46	1,97	-	7,67

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa Efektif Deposu Yoldaki Paralar Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.[5]	0,1 – 0,50	-	-	5,00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar[1]	0,82	0,25	-	1,45
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4,60	-	9,83
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,90	4,97	-	8,72
Verilen Krediler[2]	4,55	3,82	-	12,46
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	6,38	7,02	-	11,09
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,29	0,99	-	10,84
Diğer Mevduat	3,75	3,77	-	9,44
Para Piyasalarına Borçlar	2,11	1,59	-	9,16
Muhtelif Borçlar	-	-	-	4,50
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	8,82
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar[4]	2,35	1,60	-	6,90

(1) Bilanço tarihi itibarıyla gerçekleşen verilen depo işlemlerine ilişkin ağırlıklı ortalama metodu ile hesaplanan faiz oranlarıdır.

(2) Bilanço tarihi itibarıyla verilen kredi tutarlarına ilişkin faiz oranları hesaplamalarında müşteri bazında ağırlıklı faiz ortalaması baz alınmıştır.

(3) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ilan edilen 12 aylık TL mevduat baz faiz oranının %75'idir.

(4) TL ve YP mevduat için 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla müşteri bazında hesaplanan stok faiz oranları kullanılmıştır.

(5) Makedonya Merkez Bankası ve KKTC Merkez Bankası'nın zorunlu karşılıklara verdiği faiz oranlarıdır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

3. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Aktif ve pasif kalemlerin yeniden fiyatlandırma vadeleri arasındaki farklılık nedeniyle ortaya çıkan riskin ölçümüne yönelik olarak Ana Ortaklık Banka'da standart şok yöntemleri kullanılmaktadır. Anılan analizler Ana Ortaklık Banka'da günlük olarak gerçekleştirilmekte olup, vadesiz mevduatlara yönelik olarak yapılan hesaplamalarda BDDK tarafından belirtilen limitler içerisinde kalınmak kaydıyla kor mevduat ve durasyon analizleri sonucunda elde edilen süreler esas alınmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski standart rasyosu, faize duyarlı bankacılık hesaplarında yer alan bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonların nakit akışları üzerinden elde edilen net pozisyon tutarlarının pozitif ve negatif standart şok uygulanması sonucu elde edilen iskonto oranları ile indirgenmiş tutarlarının, net pozisyon tutarlarının şok uygulanmamış iskonto oranları dikkate alınarak indirgenmesi neticesinde elde edilen tutarlardan farklarının vadeler ve para birimleri bazında toplamının özkaynaklara bölünmesi suretiyle hesaplanan rasyolardan Ana Ortaklık Banka'da için en büyük zararı oluşturan rasyodur. Söz konusu oran için belirlenen üst sınır %20'dir.

İlgili nakit akış tutarlarının vadelere dağıtımında sabit faizli enstrümanların vadeye kalan süreleri, değişken faizli enstrümanların yeniden fiyatlama tarihleri dikkate alınmıştır. Donuk alacaklar, net tutarları üzerinden diğer alacaklar altında tahmini tahsilat süreleri ve tahsilat oranları dikkate alınarak altı aydan kısa olmamak üzere vadesiz zaman aralığı dışında ilgili vade dilimlerine yerleştirilmiştir. Dövize endeksli varlık ve yükümlülükler, endeksli oldukları para cinsinden dikkate alınmak suretiyle ilgili formlara yerleştirilmiştir.

Vadesiz mevduat tutarlarının dikkate alınacağı vadenin tespitinde, her bir döviz cinsi bazında yapılan analiz sonucu elde edilen vadeler kullanılmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak aşağıda belirtilen faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolara etkisi:

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	500	(1.261.829)	%(9,849)
		(400)	1.282.128	%10,008
2	EURO	200	303.520	%2,369
		(200)	(266.543)	%(2,081)
3	USD	200	4.701	%0,037
		(200)	12.343	%0,096
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**1.027.928**	**%8,023**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(953.608)**	**%(7,443)**

VII. KONSOLİDE BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değeri ve piyasa değerine ilişkin bilgiler:

		Karşılaştırma	
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
1. İştirakler	176.654	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Bağlı Ortaklıklar	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-

Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıplar, yeniden değerleme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç ve kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

VIII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

Likidite ihtiyacının karşılanabilmesi için, yurt içi ve yurt dışı piyasalar kullanılmaktadır. Likidite ihtiyacının düşük seviyelerde olması, söz konusu piyasalardan kolaylıkla borçlanabilmeyi sağlamaktadır (TCMB, İMKB, Bankalararası Para Piyasası, Takasbank ve diğer piyasalar). Mevduat ve döviz tevdiat hesaplarının oranlarının, benzer bilanço büyüklüğüne sahip diğer ticari bankalara göre düşük seviyelerde olması, gerektiğinde piyasalardan daha fazla pay alınabileceğinin bir göstergesidir. Yurt dışı bankalardan alınabilecek para piyasası borçları, portföydeki Eurobond'lar gibi olanaklar, önemli potansiyel kaynak kalemleridir.

Grup'un fon kaynakları ağırlıklı olarak mevduatlardan oluşmaktadır. Bunun yanında menkul kıymet portföyü, büyük oranda satılmaya hazır finansal varlıklar ve vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu likidite riskinin yönetilmesine yönelik olarak BDDK tarafından öngörülen likidite rasyolarının izlenmesinin yanı sıra, hazırlanan likidite acil eylem planı çerçevesinde belirlenen bir takım göstergeleri de günlük olarak takip etmektedir. Olası bir likidite sıkışıklığı anında başvurulabilecek kaynaklar acil eylem planında belirlenmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

1. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Ana Ortaklık Banka ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığını günlük ve işlem bazında ölçmekte ve yakından takip etmektedir.

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtıla-mayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	1.583.921	2.713.399	4.978.852	3.177.168	55.532	8.206	-	12.517.078
Bankalar	1.615.064	971.370	2.003	-	-	-	-	2.588.437
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	33.979	32.322	67.874	14.137	-	1.435	149.747
Para Piyasalarından Alacaklar	-	162.534	-	-	-	-	-	162.534
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	594.360	276.830	2.345.845	3.295.056	3.127.547	16.027	9.655.665
Verilen Krediler(2)	822.424	7.437.927	5.653.655	19.607.956	28.354.282	3.697.954	-	65.574.198
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	152.509	474.771	395.318	2.354.772	7.999.824	2.265.897	-	13.643.091
Diğer Varlıklar(3)	495.250	64.103	64.909	307.565	634.961	201.925	2.995.269	4.763.982
Toplam Varlıklar	**4.669.168**	**12.452.443**	**11.403.889**	**27.861.180**	**40.353.792**	**9.301.529**	**3.012.731**	**109.054.732**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	3.800.718	2.990.561	273.257	356.116	-	-	-	7.420.652
Diğer Mevduat	12.295.393	38.116.945	17.240.112	4.511.219	210.817	4.385	-	72.378.871
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar(4)	12.281	244.628	498.108	3.450.021	2.174.547	1.651.485	-	8.031.070
Para Piyasalarına Borçlar	-	162.193	553.083	-	-	-	-	715.276
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	710.741	-	31.423	1.376.815	-	-	2.118.979
Muhtelif Borçlar	143.068	346.037	70.181	244.149	457.619	-	12.622	1.273.676
Diğer Yükümlülükler(1)	2.931.818	239.879	845.809	634.895	231.156	221.218	12.011.433	17.116.208
Toplam Yükümlülükler	**19.183.278**	**42.810.984**	**19.480.550**	**9.227.823**	**4.450.954**	**1.877.088**	**12.024.055**	**109.054.732**
Likidite Açığı	**(14.514.110)**	**(30.358.541)**	**(8.076.661)**	**18.633.357**	**35.902.838**	**7.424.441**	**(9.011.324)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	1.951.913	7.835.902	8.766.509	21.553.744	40.759.299	8.894.467	2.398.823	92.160.657
Toplam Yükümlülükler	16.030.744	41.271.250	14.501.429	7.785.334	1.753.990	2.028.561	8.789.349	92.160.657
Likidite Açığı	**(14.078.831)**	**(33.435.348)**	**(5.734.920)**	**13.768.410**	**39.005.309**	**6.865.906**	**(6.390.526)**	**-**

(1) Özkaynaklar diğer yükümlülükler satırının dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.

(2) 345.043 TL özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar satırının dağıtılamayan kolonu içerisinde gösterilmiştir.

(3) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, ertelenmiş vergi aktifi ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar diğer varlıklar satırının dağıtılamayan kolonda gösterilmiştir.

(4) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar alınan kredileri kapsamaktadır.

VIII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Türev olmayan finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltmeler	Toplam
Yükümlülükler							
Mevduat	57.319.699	17.704.559	5.040.828	213.739	4.385	(483.687)	79.799.523
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	271.528	509.062	3.550.644	2.414.272	1.832.033	(546.469)	8.031.070
Para Piyasalarına Borçlar	162.214	553.647	-	-	-	(585)	715.276
İhraç Edilen Menkul Değerler	719.014	-	32.266	1.669.657	-	(301.958)	2.118.979
Fonlar	618.814	98.686	280.166	228.713	239.295	(57.787)	1.407.887
Muhtelif Borçlar	501.727	70.181	244.149	457.619	-	-	1.273.676
Toplam	**59.592.996**	**18.936.135**	**9.148.053**	**4.984.000**	**2.075.713**	**(1.390.486)**	**93.346.411**

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltmeler	Toplam
Yükümlülükler							
Mevduat	49.042.356	13.408.764	3.921.640	276.747	7.040	(428.037)	66.228.510
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	255.752	458.066	3.370.828	1.463.648	1.989.147	(527.096)	7.010.345
Para Piyasalarına Borçlar	4.296.885	333.153	344.220	-	-	(32.549)	4.941.709
İhraç Edilen Menkul Değerler	498.671	-	-	-	-	(3.060)	495.611
Fonlar	616.898	75.101	253.089	227.475	224.475	(51.804)	1.345.234
Muhtelif Borçlar	548.604	50.228	196.574	375.975	6	-	1.171.387
Toplam	**55.259.166**	**14.325.312**	**8.086.351**	**2.343.845**	**2.220.668**	**(1.042.546)**	**81.192.796**

Düzeltmeler kolonu türev olmayan finansal yükümlülüklerin sözleşme uyarınca nakit çıkışları ile defter değerleri arasındaki farkı göstermektedir.

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	1. Vade (Haftalık)		2. Vade (Aylık)		1. Vade (Haftalık)		2. Vade (Aylık)	
	YP	TP+YP	YP	TP+YP	YP	TP+YP	YP	TP+YP
Ortalama	174,60	196,96	126,02	123,65	154,91	154,98	104,30	106,78
En Yüksek	230,51	250,27	149,85	141,13	214,63	206,10	129,89	121,41
En Düşük	131,56	154,38	106,25	104,22	119,96	136,93	81,85	100,23

VIII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Aşağıdaki tablo, Grup'un türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem:	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	641.463	503.262	156.391	349	-	1.301.465
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	637.040	594.598	156.378	374	-	1.388.390
Swap Para Alım İşlemleri	704.421	2.281.832	117.536	529.500	-	3.633.289
Swap Para Satım İşlemleri	705.785	2.258.622	117.605	514.175	-	3.596.187
Kredi Temerrüt Swap Alım İşlemleri	-	-	-	88.250	-	88.250
Kredi Temerrüt Swap Satım İşlemleri	-	-	-	59.100	-	59.100
Vadeli Kıymetli Maden Alım	-	314.800	-	-	-	314.800
Vadeli Kıymetli Maden Satım	-	222.683	-	-	-	222.683
Para Alım Opsiyonları	540	95.317	44.711	-	-	140.568
Para Satım Opsiyonları	540	95.340	44.686	-	-	140.566
Toplam	**2.689.789**	**6.366.454**	**637.307**	**1.191.748**	**-**	**10.885.298**

Önceki Dönem:	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	434.626	162.649	70.521	-	-	667.796
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	434.798	1.703.426	71.104	-	-	2.209.328
Swap Para Alım İşlemleri	1.670.280	153.225	-	93.000	-	1.916.505
Swap Para Satım İşlemleri	1.683.159	153.119	-	59.500	-	1.895.778
Kredi Temerrüt Swap Alım İşlemleri	-	186.000	-	93.000	-	279.000
Kredi Temerrüt Swap Satım İşlemleri	-	138.970	-	59.100	-	198.070
Vadeli Kıymetli Maden Alım	-	1.500.223	-	-	-	1.500.223
Vadeli Kıymetli Maden Satım	-	7.849	-	-	-	7.849
Para Alım Opsiyonları	36.785	10.663	21.932	-	-	69.380
Para Satım Opsiyonları	36.811	10.638	21.931	-	-	69.380
Toplam	**4.296.459**	**4.026.762**	**185.488**	**304.600**	**-**	**8.813.309**

IX. KONSOLİDE MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Bulunmamaktadır.

X. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ AZALTIM TEKNİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kredi riski azaltım teknikleri:

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme bulunmamaktadır.

Grup tarafından kredilendirme işlemlerinde kullanılan risk azaltıcı unsurlar aşağıda sıralanmıştır.

- Finansal Teminatlar (Hazine Bonosu, Devlet Tahvilleri, Nakit, Mevduat Rehni, Altın, Hisse Senedi Rehni)
- Garantiler
- İpotek (Her ne kadar Basel II uygulamasında ipotek karşılığı krediler risk sınıfı olarak değerlendirilmiş olsa da, değerleme yöntemleri ve yoğunlaşmalar açısından bu kısımda da yer verilmiştir).

Ana Ortaklık Banka'da finansal teminatlar günlük olarak değerlemeye tabi tutulmaktadır. Garantörlerin kredibiliteleri kredi revizyon vadeleri çerçevesinde izlenmekte ve değerlendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka tarafından sağlanan ipotekler kredi ilişkisi devam ettiği sürece her yıl yeniden ekspertiz işlemlerine konu edilmektedir.

Tutarı 3.000 TL ya da Ana Ortaklık Banka özkaynaklarının %5'inin üzerinde olan kredilerde gayrimenkul değerlemesi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu veya Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bulunan yetkili değerlendirme kuruluşları tarafından yapılır.

Grup'ta BDDK'nın ilgili düzenlemeleri doğrultusunda sadece Hazine ve bankalar tarafından verilen garantiler risk azaltıcı unsur olarak dikkate alınmakta olup, bankalara ilişkin kredi değerliliği periyodik olarak gözden geçirilmektedir.

Gayrimenkul piyasasındaki volatilite Grup tarafından yakinen takip edilmekte olup, anılan risk sınıfına ilişkin piyasa hareketlerine bağlı olarak oluşabilecek dalgalanmalar kredi çalışmalarında dikkate alınmaktadır.

Kapsamlı finansal teminat yönteminin kullanıldığı portföylerde standart volatilite ayarlamaları yoluyla teminatların risk azaltıcı etkileri dikkate alınmaktadır.

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Risk sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	26.970.291	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	315.496	9.201	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	100.491	2.270	-	-
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	5.814.470	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	29.098.614	529.004	-	7.235
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	22.711.054	1.391.852	-	44.447
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	15.908.504	28.074	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	401.042	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	6.301.298	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	5.677.844	-	-	-
Toplam	**113.299.104**	**1.960.401**	**-**	**51.682**

(*)Tutarların belirlenmesinde, gayrinakdi krediler ve diğer bilanço dışı yükümlülükler, kredi dönüşüm oranları ile çarpıldıktan sonra dikkate alınmıştır.

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİ HEDEF VE POLİTİKARLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kredi Riski:

Ana Ortaklık Banka'da kredi otorizasyon limitleri, genel müdürlük, bölge ve şube bazında ortaya konmuştur. Kredi pazarlama ve tahsis faaliyetleri birbirinden tamamen ayrılmıştır. Buradaki temel nokta, performansları kredi genişlemesine bağlı olan birimlerin kredi tahsis süreçlerinde yer almamaları gerektiği ilkesidir. Tahsis edilen kredilerin izlenmesi süreci ise tahsis birimlerinden bağımsız olarak oluşturulmuş kredi risk izleme birimleri tarafından yapılmaktadır. Risklerin ölçümlenmesi faaliyetleri Denetim Komitesi'ne bağlı olarak görev yapan Risk Yönetimi Daire Başkanlığı tarafından yerine getirilmektedir.

Kredi değerlendirme sürecinde Grup tarafından derecelendirme modülleri kullanılmakta olup, derecelendirme notuna bağlı olarak sağlanacak risk azaltıcı unsurlar politika kurallarıyla belirlenmiştir. Derecelendirme modülleri, düzenli olarak validasyon işlemlerine konu edilmekte ve ayrım gücü ortaya konmaktadır.

Kredi portföyü dolayısıyla uğranabilecek kayıp miktarı tahmin edilerek, Grup özkaynaklarının bu kayıpları karşılamakta yeterli olup olmadığı düzenli olarak analiz edilmektedir. Ayrıca, senaryo analizleri ve stres testleri yoluyla oluşabilecek olası şokların Ana Ortaklık Banka üzerindeki etkisi düzenli bir biçimde analiz edilmektedir.

Kredi riski yönetimi açısından sektörler ve alt sektörler bazında yoğunlaşma limitleri belirlenmiştir.

Ödemesi gecikmiş krediler ve bu kredilerin yoğunlaştığı müşteri grupları ile sektörler periyodik olarak takip edilmektedir.

Kur Riski:

Grup'ta kur riskinin ölçümlenmesi çalışmaları, Risk Yönetimi Daire Başkanlığı tarafından yerine getirilmektedir.

Döviz kurlarının dalgalanmalarına ilişkin riskler, Risk Yönetimi Daire Başkanlığı tarafından, gerek standart metot, gerekse de içsel yöntemler kullanılmak suretiyle günlük olarak ölçülmektedir. Riske Maruz Değer bazlı limitler kullanılmak suretiyle, Banka'nın alım satım portföyü dolayısıyla uğrayabileceği zarar tutarı sınırlandırılmıştır.

Ayrıca döviz işlemleri için zararı durdurma (stop loss) limitleri belirlenmiştir. Grup'un kısa veya uzun yönde taşıyabileceği nominal pozisyon tutarı da limite bağlanmıştır.

Faiz Oranı Riski:

Grup'ta faiz oranı riskinin ölçümlenmesi çalışmaları, Risk Yönetimi Daire Başkanlığı tarafından yerine getirilmektedir.

Faiz volatilitesine bağlı olarak oluşacak riskler, Risk Yönetimi Daire Başkanlığı tarafından, gerek alım satım hesapları, gerekse de bankacılık hesapları için ölçümlenmektedir. Alım satım hesaplarına ilişkin faiz oranı risklerinin ölçümlenmesinde standart metot ve içsel yöntemler kullanılmakta iken, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı risklerinin ölçümlenmesinde ise standart şok yöntemi ve durasyon analizleri kullanılmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine bağlı olarak oluşabilecek ekonomik değer kaybı özkaynakların belli bir yüzdesi ile sınırlandırılmıştır. Ayrıca alım satım hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski de Riske Maruz Değer bazlı limitler ile sınırlandırılmıştır.

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİ HEDEF VE POLİTİKARLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Risk yönetim hedef ve politikaları: (devamı)

Likidite Riski:

Grup'ta likidite riskinin ölçümlenmesi çalışmaları, Risk Yönetimi Daire Başkanlığı tarafından yerine getirilmektedir.

Likidite riskinin ölçümüne yönelik faaliyetlerde, BDDK tarafından belirlenen likidite rasyolarının yanı sıra, Basel III standartları çerçevesinde hesaplanan likidite rasyoları da dikkate alınmaktadır. Ayrıca, likidite acil eylem planı ile Grup'un likidite şokları karşısında izleyeceği strateji ve başvuracağı kaynaklar ortaya konmuştur. Ana Ortaklık Banka'nın aktif ve pasif kalemleri arasındaki durasyon açığı günlük olarak izlenmekte olup, vade uyumsuzlukları dolayısıyla her bir vade dilimi bazında oluşabilecek likidite açığı, Ana Ortaklık Banka'nın likit varlıkları dikkate alınmak suretiyle limite bağlanmıştır.

XII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un faaliyetleri, kurumsal, ticari, kobi-karma bankacılık ile hazine/yatırım bankacılığı başlıkları altında gruplandırılmıştır. Şubeler yukarıda belirtilen esasa göre sınıflandırılmış ve takip eden sayfada gösterilen tabloda anılan sınıflandırmaya göre ölçeklendirilmiş olup şube ve genel müdürlüğe yansıtılmıştır.

Ana Ortaklık Banka özellikle küçük ve orta boy işletmeler başta olmak üzere tüm sektörlerdeki tüm işletmelere, bunun yanında bireysel nitelikteki gerçek kişilere hizmet sunmaktadır. Bu anlamda Ana Ortaklık Banka'nın hizmet sunduğu alanda bir kısıtlaması bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, bankacılıkta hizmet sunduğu gerçek ve tüzel kişileri, firmalar, bireysel müşteriler ve diğer müşteriler başlıkları altında kategorize etmektedir.

Firmalar, gerçek ve tüzel kişi tacirler ile esnaflardan oluşmaktadır. Firmalar, Ana Ortaklık Banka uygulamasında, kurumsal firmalar, ticari firmalar, girişimci firmalar, küçük işletmeler ve esnaflar şeklinde bölümlenmiştir.

Bireysel müşteriler, Ana Ortaklık Banka uygulamasında bireysel ihtiyaçları hariç, ticari veya mesleki amaçlarla hareket etmeyen gerçek kişilerden oluşmaktadır.

Diğer müşteriler ise yukarıda belirtilen kapsama girmeyen birlikler, odalar, sendikalar, vakıflar, dernekler, apartman yöneticilikleri, okul aile birlikleri ve benzerlerinden oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın tüm müşterilerine sunduğu hizmetler aşağıda yer almaktadır:

- Mevduat kabulü,
- Nakdî, gayrinakdî her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri,
- Saklama hizmetleri,
- Kredi kartları, banka kartları ve seyahat çekleri gibi ödeme vasıtalarının ihracı ve bunlarla ilgili faaliyetlerin yürütülmesi işlemleri,
- Efektif dahil kambiyo işlemleri; para piyasası araçlarının alım ve satımı; kıymetli maden ve taşların alımı, satımı veya bunların emanete alınması işlemleri,
- Ekonomik ve finansal göstergelere, sermaye piyasası araçlarına, mala, kıymetli madenlere ve dövize dayalı; vadeli işlem sözleşmelerinin, opsiyon sözleşmelerinin, birden fazla türev aracı içeren basit veya karmaşık yapıdaki finansal araçların alımı, satımı ve aracılık işlemleri,
- Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri,
- Bankalararası piyasada para alım satımı işlemlerine aracılık,
- Sigorta acenteliği hizmetleri,
- Hazine Müsteşarlığı ve/veya Merkez Bankası ve kuruluş birlikleri nezdinde oluşturulan bir sözleşme kapsamında üstlenilen yükümlülükler çerçevesinde alım satım işlemlerine ilişkin piyasa yapıcılığı,
- Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı ile geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının ihraç veya halka arz yoluyla satışına aracılık işlemleri,
- Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemleri.

Hazine işlemleri kapsamında, menkul kıymet alım-satımı, para piyasası işlemleri, spot ve vadeli TL ve döviz alım-satımı, forward, swap, futures ve opsiyon gibi türev işlemler, sendikasyon, seküritizasyon vb. araçlarla orta-uzun vadeli kaynak temini gerçekleştirilmektedir.

XII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	Kurumsal	Ticari	Kobi-Karma	Hazine / Yatırım[1]	Diğer[3]	Eliminasyon[2]	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
Faiz Gelirleri	**1.262.607**	**1.005.258**	**9.552.764**	**7.510.774**	**104.408**	**(10.313.630)**	**9.122.181**
Kredilerden Alınan Faizler	*658.712*	*768.542*	*4.921.350*	*392.577*	-	-	*6.741.181*
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	-	*2.243.983*	*24.032*	-	*2.268.015*
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	*12.278*	*28*	-	*12.306*
Diğer Faiz Gelirleri[2]	*603.895*	*236.716*	*4.631.414*	*4.861.936*	*80.348*	*(10.313.630)*	*100.679*
Faiz Giderleri	**921.226**	**760.028**	**7.118.050**	**6.017.422**	**34.414**	**(10.313.630)**	**4.537.510**
Mevduata Verilen Faizler	*386.590*	*171.514*	*3.321.467*	*184.487*	-	-	*4.064.058*
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	*2.808*	*13.023*	*10.784*	*124.242*	*32.721*	-	*183.578*
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	-	*137.742*	-	-	*137.742*
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver.Faizler	-	-	-	*96.597*	*1.693*	-	*98.290*
Diğer Faiz Giderleri[2]	*531.828*	*575.491*	*3.785.799*	*5.474.354*	-	*(10.313.630)*	*53.842*
Net Faiz Geliri	**341.381**	**245.230**	**2.434.714**	**1.493.352**	**69.994**	**-**	**4.584.671**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	187.774	150.501	453.469	22.775	(3.786)	-	810.733
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	-	558.299	(2.408)	-	555.891
Temettü Gelirleri	-	-	-	758	-	-	758
Diğer Gelirler	1.142	24.124	218.983	129.021	371.970	-	745.240
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	49.836	44.341	290.519	504.420	11.783	-	900.899
Diğer Giderler	22.110	53.912	942.819	1.097.231	280.561	-	2.396.633
Vergi Öncesi Kar	**458.351**	**321.602**	**1.873.828**	**602.554**	**143.426**	**-**	**3.399.761**
Vergi Karşılığı	-	-	-	(736.604)	(20.113)	-	(756.717)
Net Dönem Karı	**458.351**	**321.602**	**1.873.828**	**(134.050)**	**123.313**	**-**	**2.643.044**
BÖLÜM VARLIKLARI							
Menkul Kıymetler	-	-	-	23.127.317	238.374	-	23.365.691
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	82.772	40	-	82.812
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	2.748.750	2.221	-	2.750.971
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	176.654	-	-	176.654
Krediler	10.049.389	9.552.386	40.585.669	5.731.797	-	-	65.919.241
Diğer Varlıklar[1]	597	8.554	713.351	14.753.412	1.283.449	-	16.759.363
TOPLAM VARLIKLAR	**10.049.986**	**9.560.940**	**41.299.020**	**46.620.702**	**1.524.084**	**-**	**109.054.732**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
Mevduat	11.909.003	4.183.138	55.389.430	8.317.952	-	-	79.799.523
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	50.282	-	-	50.282
Para Piyasasına Borçlar	-	-	-	715.276	-	-	715.276
Alınan Krediler	8.155	219.674	220.342	6.916.777	666.122	-	8.031.070
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	2.031.305	87.674	-	2.118.979
Diğer Yükümlülükler	33.071	86.758	2.556.752	1.287.197	59.938	-	4.023.716
Karşılıklar ve Vergi Borcu	16.217	18.851	90.809	2.211.138	478.615	-	2.815.630
Özkaynaklar	-	-	-	11.416.329	83.927	-	11.500.256
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**11.966.446**	**4.508.421**	**58.257.333**	**32.946.256**	**1.376.276**	**-**	**109.054.732**
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	**9.919.066**	**5.156.066**	**11.084.441**	**78.864.943**	**-**	**-**	**105.024.516**
Garanti ve Kefaletler	9.885.399	4.813.275	4.898.985	161.206	-	-	19.758.865
Taahhütler	33.667	342.791	6.185.456	69.127.494	-	-	75.689.408
Türev Finansal İşlemler	-	-	-	9.576.243	-	-	9.576.243

(1) Genel Müdürlük işlemlerinden kaynaklanan tutarlar ile Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ, Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ve Halk Banka AD, Skopje'nin bakiyeleri Hazine kolonunda gösterilmiştir. Bu kapsamda diğer varlıklar bölümünde maddi duran varlıklar (Net) 1.517.341 TL, ertelenmiş vergi varlığı 236.222 TL Hazine/Yatırım bölümünde gösterilmiştir.

(2) Şubeler cari faizi, diğer faiz gelirleri ve diğer faiz giderleri bölümünde dağıtılmıştır.

(3) Halk Hayat ve Emeklilik AŞ, Halk Sigorta AŞ, Halk Finansal Kiralama AŞ, Halk Portföy Yönetimi AŞ ve Halk Faktoring AŞ'nin faaliyetleri Diğer kolonunda gösterilmektedir.

XII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

Önceki dönem	Kurumsal	Ticari	Kobi-Karma	Hazine / Yatırım[1]	Diğer[3]	Eliminasyon[2]	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
Faiz Gelirleri	**901.228**	**766.928**	**7.573.218**	**6.019.369**	**47.713**	**(7.969.194)**	***7.339.262***
Kredilerden Alınan Faizler	*472.732*	*598.862*	*3.863.407*	*315.984*	-	-	*5.250.985*
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	-	*2.019.637*	*14.003*	-	*2.033.640*
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	*9.892*	*184*	-	*10.076*
Diğer Faiz Gelirleri[2]	*428.496*	*168.066*	*3.709.811*	*3.673.856*	*33.526*	*(7.969.194)*	*44.561*
Faiz Giderleri	**651.343**	**540.020**	**5.458.666**	**5.111.675**	**12.994**	**(7.969.194)**	**3.805.504**
Mevduata Verilen Faizler	*272.666*	*113.428*	*2.539.616*	*227.039*	-	-	*3.152.749*
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	*2.612*	*11.229*	*5.651*	*108.359*	*12.994*	-	*140.845*
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	-	*458.659*	-	-	*458.659*
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver.Faizler	-	-	-	*17.308*	-	-	*17.308*
Diğer Faiz Giderleri[2]	*376.065*	*415.363*	*2.913.399*	*4.300.310*	-	*(7.969.194)*	*35.943*
Net Faiz Geliri	**249.885**	**226.908**	**2.114.552**	**907.694**	**34.719**	**-**	**3.533.758**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	71.346	97.301	484.841	51.679	(2.138)	-	703.029
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	-	207.253	3.006	-	210.259
Temettü Gelirleri	-	-	-	5.534	139	-	5.673
Diğer Gelirler	4.861	29.863	326.791	192.389	265.733	-	819.637
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	3.433	45.545	168.136	473.051	1.551	-	691.716
Diğer Giderler	14.508	50.787	850.320	820.902	208.576	-	1.945.093
Vergi Öncesi Kar	**308.151**	**257.740**	**1.907.728**	**70.596**	**91.332**	**-**	**2.635.547**
Vergi Karşılığı	-	-	-	(595.971)	(12.877)	-	(608.848)
Net Dönem Karı	**308.151**	**257.740**	**1.907.728**	**(525.375)**	**78.455**	**-**	**2.026.699**
BÖLÜM VARLIKLARI							
Menkul Kıymetler	-	-	-	23.317.706	193.732	-	23.511.438
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	92.939	-	-	92.939
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	1.544.906	27.112	-	1.572.018
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	155.488	-	-	155.488
Krediler	7.122.471	8.298.222	35.063.374	5.799.536	-	-	56.283.603
Diğer Varlıklar[1]	671	160.081	933.226	8.447.531	1.003.662	-	10.545.171
TOPLAM VARLIKLAR	**7.123.142**	**8.458.303**	**35.996.600**	**39.358.106**	**1.224.506**	**-**	**92.160.657**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
Mevduat	6.921.885	2.813.885	46.615.466	9.877.274	-	-	66.228.510
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	65.358	-	-	65.358
Para Piyasasına Borçlar	-	-	-	4.941.709	-	-	4.941.709
Alınan Krediler	35.746	204.493	159.670	5.944.379	666.057	-	7.010.345
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	495.611	-	-	495.611
Diğer Yükümlülükler	25.354	47.019	2.126.270	850.994	48.812	-	3.098.449
Karşılıklar ve Vergi Borcu	6.812	13.866	80.975	1.341.073	317.079	-	1.759.805
Özkaynaklar	-	-	-	8.514.318	46.552	-	8.560.870
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**6.989.797**	**3.079.263**	**48.982.381**	**32.030.716**	**1.078.500**	**-**	**92.160.657**
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	**9.696.548**	**4.173.249**	**9.489.574**	**73.864.340**	**17.738**	**-**	**97.241.449**
Garanti ve Kefaletler	9.672.659	3.959.359	4.160.754	53.685	8.820	-	17.855.277
Taahhütler	23.889	213.890	5.328.820	65.674.431	8.918	-	71.249.948
Türev Finansal İşlemler	-	-	-	8.136.224	-	-	8.136.224

(1) Genel Müdürlük işlemlerinden kaynaklanan tutarlar ile Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ, Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ve Halk Banka AD, Skopje'nin bakiyeleri Hazine kolonunda gösterilmiştir. Bu kapsamda diğer varlıklar bölümünde maddi duran varlıklar (Net) 1.314.861 TL, ertelenmiş vergi varlığı 93.671 TL Hazine/Yatırım bölümünde gösterilmiştir.

(2) Şubeler cari faizi, diğer faiz gelirleri ve diğer faiz giderleri bölümünde dağıtılmıştır.

(3) Halk Hayat ve Emeklilik AŞ, Halk Sigorta AŞ, Halk Finansal Kiralama AŞ, Halk Portföy Yönetimi AŞ'nin faaliyetleri Diğer kolonunda gösterilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XIII. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Finansal Varlıklar	**105.349.403**	**89.351.922**	**101.835.285**	**87.061.753**
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	12.517.078	7.287.733	12.517.078	7.287.733
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	149.747	149.499	149.747	149.499
Bankalar	2.588.437	1.538.705	2.588.437	1.538.705
Para Piyasalarından Alacaklar	162.534	33.313	162.534	33.313
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar[(1)]	9.639.638	9.374.849	9.639.638	9.374.849
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	13.643.091	14.064.458	13.524.153	13.788.354
Krediler[(2)]	65.574.198	56.013.832	62.164.197	54.005.602
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	1.074.217	889.533	1.089.038	883.698
Faktoring Alacakları	463	-	463	-
Finansal Borçlar	**91.988.806**	**79.912.920**	**91.680.629**	**79.464.628**
Mevduat	79.799.523	66.228.510	79.911.682	66.331.477
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	50.282	65.358	50.282	65.358
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	8.031.070	7.010.345	7.674.555	6.577.207
Para Piyasalarına Borçlar	715.276	4.941.709	715.276	4.941.709
İhraç Edilen Menkul Değerler	2.118.979	495.611	2.118.979	495.611
Muhtelif Borçlar	1.273.676	1.171.387	1.209.855	1.053.266

[(1)]31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde olan ve ekteki finansal tablolarda maliyet eksi değer düşüklüğü tutarları ile takip edilen 16.027 TL tutarındaki sermayede payı temsil edilen menkul değerler dahil edilmemiştir (31 Aralık 2011: 15.571 TL).
[(2)]Takipteki kredilerin net bakiyesi dahil edilmemiştir.

Finansal tablolarda rayiç değerleri dışındaki değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan metot ve varsayımlar;

i- Vadeye kadar elde tutulan varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanmaktadır.

ii- Para piyasasından alacaklar, bankalar, verilen krediler, mevduat, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve muhtemel borçlar için gerçeğe uygun değer hesaplamasında bilanço tarihi itibari ile geçerli faiz oranları kullanılmıştır.

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

"TFRS 7 – *Finansal Araçlar: Açıklama*" standardı finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülerek gösterilen finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini gerektirmektedir. Bu sınıflandırma esas olarak söz konusu verilerin gözlemlenebilir nitelikte olup olmamasına dayanmaktadır. Gözlemlenebilir nitelikteki veriler, bağımsız kaynaklardan edinilen piyasa verilerinin kullanılması; gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler ise Şirket'in piyasa tahmin ve varsayımlarının kullanılması anlamına gelmektedir. Bu şekilde bir ayırım, genel olarak aşağıdaki sınıflamaları ortaya çıkarmaktadır.

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlenmektedir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka doğrudan ya da dolaylı olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlenmektedir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlenmektedir.

XIII. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Sınıflandırma, kullanılabilir olması durumunda gözlemlenebilir nitelikteki piyasa verilerinin kullanılmasını gerektirmektedir.

Bu çerçevede gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe uygun değeri ile gösterilen finansal varlıklar:				
Alım-Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	64.332	82.812	-	147.144
Borçlanma Senetleri	*51.600*	-	-	*51.600*
Alım-Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	*82.812*	-	*82.812*
Hisse Senetleri	*1.435*	-	-	*1.435*
Diğer Menkuller[(2)]	*11.297*	-	-	*11.297*
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar[(1)]	9.639.638	-	-	9.639.638
Borçlanma senetleri	*9.633.564*	-	-	*9.633.564*
Diğer Menkuller	*6.074*	-	-	*6.074*
Toplam Finansal Varlıklar	**9.703.970**	**82.812**	**-**	**9.786.782**
Gerçeğe uygun değeri ile gösterilen finansal yükümlülükler:				
Alım-Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	50.282	-	50.282
Toplam Finansal Yükümlülükler	**-**	**50.282**	**-**	**50.282**

[(1)] 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, ekteki finansal tablolarda, satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde, maliyetlerinden değer düşüklüğü tutarları düşülmüş olarak takip edilen 16.027 TL tutarında "sermayede payı temsil edilen menkul değerler" dahil edilmemiştir.

[(2)] 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, ekteki finansal tablolarda, alım satım amaçlı finansal varlıklar içerisinde, iç verim fiyatı ile değerlenen 2.603 TL tutarındaki menkul kıymetler dahil edilmemiştir.

Önceki Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe uygun değeri ile gösterilen finansal varlıklar:				
Alım-Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	54.463	92.939	-	147.402
Borçlanma Senetleri	*32.848*	-	-	32.848
Alım-Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	*92.939*	-	92.939
Diğer Menkuller[(2)]	*21.615*	-	-	*21.615*
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar[(1)]	9.374.849	-	-	9.374.849
Borçlanma senetleri	*9.374.849*	-	-	9.374.849
Diğer Menkuller	-	-	-	-
Toplam Finansal Varlıklar	**9.429.312**	**92.939**	**-**	**9.522.251**
erçeğe uygun değeri ile gösterilen finansal yükümlülükler:				
Alım-Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	65.358	-	65.358
Toplam Finansal Yükümlülükler	**-**	**65.358**	**-**	**65.358**

[(1)] 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, ekteki finansal tablolarda, satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde, maliyetlerinden değer düşüklüğü tutarları düşülmüş olarak takip edilen 15.571 TL tutarında "sermayede payı temsil edilen menkul değerler" dahil edilmemiştir.

[(2)] 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, ekteki finansal tablolarda, alım satım amaçlı finansal varlıklar içerisinde, iç verim fiyatı ile değerlenen 2.097 TL tutarındaki menkul kıymetler dahil edilmemiştir.

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

Ana Ortaklık Banka tarafından müşteri hesabına ihaleden alım işlemleri yapılmakta, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verilmektedir.

Grup inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	523.334	169.982	386.373	100.227
TCMB	1.083.507	10.740.241	2.124.824	4.676.294
Diğer	-	14	-	15
Toplam	**1.606.841**	**10.910.237**	**2.511.197**	**4.776.536**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar[(1)]	1.076.051	876.801	2.120.213	705.092
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer[(2)]	7.456	9.863.440	4.611	3.971.202
Toplam	**1.083.507**	**10.740.241**	**2.124.824**	**4.676.294**

[(1)] TCMB nezdinde serbest tutulan zorunlu karşılık tutarlarıdır.

[(2)] TCMB, KKTC Merkez Bankası ve Makendonya Merkez Bankası nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarlarıdır.

TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için Türk parası, ABD Doları, EURO/ve veya standart altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %5 ile %11 arasında değişen oranlarında (31 Aralık 2011: Vadelerine göre %5 ile %11 arasında değişen oranlarda), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları, EURO ve/veya standart altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %6 ile %11,5 arasında değişen oranlarında (31 Aralık 2011: Vadelerine göre %6 ile %11 arasında değişen oranlarda) zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

KKTC Merkez Bankası'nın 16 Temmuz 2012 tarih ve 827 sayılı Kararı' na göre Türk parası yükümlülükleri için %5 ile %8, yabancı para yükümlülükleri için %8 oranlarında zorunlu karşılık tesis edilmektedir.

Makedonya Merkez Bankası 2006 tarih ve 129 sayılı Yönetim Kurulu Kararı' na göre Makedonya Dinarı yükümlülükleri için %10, yabancı para yükümlülükleri için %13 oranlarında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

Zorunlu karşılıklara, KKTC Merkez Bankası ve Makedonya Merkez Bankası nezdinde tutulanlar hariç faiz işletilmemektedir.

(2) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

Grup'un cari dönemde teminata verilen/bloke edilen 685 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

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

Grup'un cari dönemde ve önceki dönemde repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	6.111	-	3.930
Swap İşlemleri	-	76.658	-	88.970
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	5	38	37	2
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**5**	**82.807**	**37**	**92.902**

(3) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	170.513	474.417	27.258	602.919
Yurtdışı	37.555	1.905.952	11.310	897.218
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**208.068**	**2.380.369**	**38.568**	**1.500.137**

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	326.443	813.392	-	-
ABD, Kanada	85.601	40.803	-	-
OECD Ülkeleri [(1)]	1.485.610	12.058	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	45.853	42.275	-	-
Toplam	**1.943.507**	**908.528**	**-**	**-**

[(1)] AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

(4) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	191.490	96.796	90.932	-
Toplam	**191.490**	**96.796**	**90.932**	**-**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(4) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler: (devamı)

a) Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler: (devamı)

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

Grup'un cari dönemde repo işlemlerine konu edilen satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 214.821 TL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	9.642.209	9.485.019
Borsada İşlem Gören	*9.642.209*	*9.485.019*
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	34.929	27.925
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	*34.929*	*27.925*
Değer Azalma Karşılığı (-)	21.473	122.524
Toplam	**9.655.665**	**9.390.420**

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Grup'un 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	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	129.890	-	120.545	-
Toplam	**129.890**	**-**	**120.545**	**-**

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
Nakdi Krediler		**Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar**	**Diğer**		**Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar**	**Diğer**
İhtisas Dışı Krediler	50.873.679	535.864	-	1.773.655	1.067.322	-
İşletme Kredileri	*28.946.779*	*415.873*	-	*1.502.018*	*1.064.223*	-
İhracat Kredileri	*2.173.099*	*80.226*	-	*34.460*	*1.732*	-
İthalat Kredileri		-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	*1.495.973*	*20.000*	-	-	-	
Tüketici Kredileri[(1)]	*16.278.512*	*19.037*	-	*190.186*	*1.367*	-
Kredi Kartları[(2)]	*1.287.608*	-	-	*32.883*	-	-
Diğer	*691.708*	*728*	-	*14.108*	-	-
İhtisas Kredileri	12.013.224	66.333	-	151.158	1.166	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Reeskontlar	739.961	7.064	-	22.521	12.533	-
Toplam	**63.626.864**	**609.261**	**-**	**1.947.334**	**1.081.021**	**-**

(1)94.416 TL tutarındaki personel kredilerini içermektedir.

(2)35.474 TL tutarındaki personel kredi kartlarını içermektedir.

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar(*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar(**)
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	509.109	1.059.929
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	77.059	7.016
5 Üzeri Uzatılanlar	16.029	1.543

(*) 7.064 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

(**)12.533 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar(*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar(**)
0-6 Ay	425.088	1.056.026
6 Ay-12 Ay	128.464	7.039
1-2 Yıl	28.195	4.179
2-5 Yıl	19.346	634
5 Yıl Ve Üzeri	1.104	610

(*) 7.064 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

(**)12.533 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**16.933.306**	**324.803**	**199.037**	**37.562**
İhtisas Dışı Krediler	*16.622.471*	*310.067*	*195.502*	*37.122*
İhtisas Kredileri	*114.639*	*10.970*	*1.234*	*5*
Diğer Alacaklar	*-*	*-*	*-*	*-*
Reeskontlar	*196.196*	*3.766*	*2.301*	*435*
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**46.084.297**	**284.458**	**667.276**	**1.043.459**
İhtisas Dışı Krediler	*33.715.344*	*225.797*	*510.831*	*1.030.200*
İhtisas Kredileri	*11.832.252*	*55.363*	*148.758*	*1.161*
Diğer Alacaklar	*-*	*-*	*-*	*-*
Reeskontlar	*536.701*	*3.298*	*7.687*	*12.098*

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	254.012	15.687.212	15.941.224
Konut Kredisi	*5.280*	*6.582.838*	*6.588.118*
Taşıt Kredisi	*2.954*	*95.488*	*98.442*
İhtiyaç Kredisi	*245.766*	*8.979.858*	*9.225.624*
Diğer	*12*	*29.028*	*29.040*
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	133	133
Konut Kredisi	*-*	*133*	*133*
Taşıt Kredisi	*-*	*-*	*-*
İhtiyaç Kredisi	*-*	*-*	*-*
Diğer	*-*	*-*	*-*
Tüketici Kredileri-YP	3.568	133.531	137.099
Konut Kredisi	*75*	*11.116*	*11.191*
Taşıt Kredisi	*222*	*1.413*	*1.635*
İhtiyaç Kredisi	*3.164*	*115.282*	*118.446*
Diğer	*107*	*5.720*	*5.827*
Bireysel Kredi Kartları-TP	1.162.796	1.249	1.164.045
Taksitli	*413.507*	*-*	*413.507*
Taksitsiz	*749.289*	*1.249*	*750.538*
Bireysel Kredi Kartları-YP	7	10.302	10.309
Taksitli	*-*	*10.302*	*10.302*
Taksitsiz	*7*	*-*	*7*
Personel Kredileri-TP	5.062	86.452	91.514
Konut Kredisi	*-*	*-*	*-*
Taşıt Kredisi	*-*	*-*	*-*
İhtiyaç Kredisi	*5.062*	*86.452*	*91.514*
Diğer	*-*	*-*	*-*
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	*-*	*-*	*-*
Taşıt Kredisi	*-*	*-*	*-*
İhtiyaç Kredisi	*-*	*-*	*-*
Diğer	*-*	*-*	*-*
Personel Kredileri-YP	98	2.804	2.902
Konut Kredisi	*2*	*1.176*	*1.178*
Taşıt Kredisi	*8*	*24*	*32*
İhtiyaç Kredisi	*86*	*1.575*	*1.661*
Diğer	*2*	*29*	*31*
Personel Kredi Kartları-TP	35.177	5	35.182
Taksitli	*14.617*	*-*	*14.617*
Taksitsiz	*20.560*	*5*	*20.565*
Personel Kredi Kartları-YP	1	291	292
Taksitli	*-*	*291*	*291*
Taksitsiz	*1*	*-*	*1*
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	289.173	-	289.173
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	6.653	-	6.653
Toplam	**1.756.547**	**15.921.979**	**17.678.526**

(1) Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	5.641	610.695	616.336
İşyeri Kredisi	*119*	*363.988*	*364.107*
Taşıt Kredisi	*5.522*	*246.707*	*252.229*
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	33.158	170.024	203.182
İşyeri Kredisi	-	*37.474*	*37.474*
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	*33.158*	*132.550*	*165.708*
Kurumsal Kredi Kartları-TP	110.509	-	110.509
Taksitli	*21.442*	-	*21.442*
Taksitsiz	*89.067*	-	*89.067*
Kurumsal Kredi Kartları-YP	14	140	154
Taksitli	-	*140*	*140*
Taksitsiz	*14*	-	*14*
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	278.988	-	278.988
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam[1]	**428.310**	**780.859**	**1.209.169**

[1] Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1.710.467	1.798.381
Özel	63.863.731	54.215.451
Toplam	**65.574.198**	**56.013.832**

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	64.897.570	55.388.703
Yurtdışı Krediler	676.628	625.129
Toplam	**65.574.198**	**56.013.832**

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	212.374	90.410
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	88.113	22.897
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.328.543	1.297.806
Toplam	**1.629.030**	**1.411.113**

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup	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	**49.445**	**5.259**	**83.234**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	49.445	5.259	83.234
Önceki Dönem	**36.628**	**7.817**	**129.380**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	36.628	7.817	129.380

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

h.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	147.078	31.768	1.502.038
Dönem İçinde İntikal (+)	641.654	32.860	99.103
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	619	229.698	157.524
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	277.714	110.127	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	158.999	37.922	283.507
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	352.638	146.277	1.475.158
Özel Karşılık (-)	212.374	88.113	1.328.543
Bilançodaki Net Bakiyesi	**140.264**	**58.164**	**146.615**

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	3.342	1.329	9.756
Özel Karşılık(-)	2.322	913	9.157
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1.020**	**416**	**599**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	2.919	1.160	8.110
Özel Karşılık(-)	1.222	840	7.314
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1.697**	**320**	**796**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**140.264**	**58.164**	**146.615**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	352.531	145.987	1.436.337
Özel Karşılık Tutarı (-)	212.267	87.823	1.289.722
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**140.264**	**58.164**	**146.615**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	107	290	38.821
Özel Karşılık Tutarı (-)	107	290	38.821
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**56.668**	**8.871**	**204.232**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	146.940	31.510	1.460.899
Özel Karşılık Tutarı (-)	90.272	22.639	1.256.667
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**56.668**	**8.871**	**204.232**
Bankalar (Brüt)			
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	138	258	41.139
Özel Karşılık Tutarı (-)	138	258	41.139
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

Ana Ortaklık Banka zarar niteliğindeki alacaklarını üç farklı politika ile tasfiye etmeye çalışmaktadır. Bu politikalar, 4743 sayılı yasa doğrultusunda Finansal Yeniden Yapılandırma Sözleşmesi ("FYYS") imzalamak, ödeme protokollerine bağlamak ve küçük tutarlı olanlar için kampanya şeklinde uygun ödeme koşulları sunmak şeklindedir. Bu kapsamda oluşturulan tasfiye politikası doğrultusunda önemli ölçüde tahsilat sağlanmıştır. Yapılan tahsilatlar öncelikle dava ve masraflara, faiz alacaklarına ve ana para bakiyelerine mahsup edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka son dönemlerde tefevvüz yoluyla edindiği gayrimenkuller vasıtasıyla da alacaklarını tasfiye etmeye çalışmaktadır.

i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Yürütülen yasal takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar, ek kanuni takip masraflarına sebebiyet verilmemesi amacıyla, Banka'nın "Aktiflerden Değer Silinmesi ve Yasal Takip Kapsamında Kayıt Yaratılması Açısından Tahsili Gecikmiş Alacaklar İçin Prosedür"üne uygun olarak ve Vergi Usul Kanunu ("VUK") gerekleri yerine getirilerek aktiften silinebilir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

j) Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların yaşlandırma analizi:

Cari Dönem	30 günden az	31-60 gün	61-90 gün	Toplam
Verilen Krediler				
Kurumsal Krediler	8.766	5.624	14.545	28.935
KOBİ Kredileri	80.765	32.350	20.697	133.812
Tüketici Kredileri	29.954	5.919	3.913	39.786
Kredi Kartları	100.296	15.219	6.770	122.285
Toplam	**219.781**	**59.112**	**45.925**	**324.818**

(*)Kredilerin sadece vadesi gecikmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş anapara tutarları 521.515 TL'dir.

Önceki Dönem	30 günden az	31-60 gün	61-90 gün	Toplam
Verilen Krediler				
Kurumsal Krediler	244	1.537	1.768	3.549
KOBİ Kredileri	79.147	26.178	13.677	119.002
Tüketici Kredileri	12.901	4.827	2.245	19.973
Kredi Kartları	79.797	13.359	4.216	97.372
Toplam	**172.089**	**45.901**	**21.906**	**239.896**

(*)Kredilerin sadece vadesi gecikmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş anapara tutarları 341.197 TL'dir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(6) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a) Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

a.1. Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	2.172.312	472.358	2.643.807	417.083
Toplam	**2.172.312**	**472.358**	**2.643.807**	**417.083**

a.2. Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar yasal yükümlülükler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	62.980	333.509	4.004.244	895.666
Toplam	**62.980**	**333.509**	**4.004.244**	**895.666**

b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	13.636.006	14.064.458
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**13.636.006**	**14.064.458**

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	13.643.091	14.064.458
Borsada İşlem Görenler	*11.810.664*	*11.618.046*
Borsada İşlem Görmeyenler	*1.832.427*	*2.446.412*
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**13.643.091**	**14.064.458**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(6) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: (devamı)

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	14.064.458	12.749.840
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(83.455)	329.521
Yıl İçindeki Alımlar[1]	2.283.237	1.949.361
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar[2]	(2.621.149)	(1.007.966)
Değer Azalışı Karşılığı (-) / Karşılık İptali (+)	-	-
Konsolidasyona Dahil Edilen Şirket Etkisi	-	43.702
Dönem Sonu Toplamı	**13.643.091**	**14.064.458**

(1) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 818.367 TL reeskont tutarı ile 31 Aralık 2011 tarihindeki 726.675 TL reeskont tutarı arasındaki fark alımlar satırına dahil edilmiştir.

(2) Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla TMS 39 Finansal Araçlar, Muhasebeleştirme ve Ölçme Standardı'nın 9'uncu paragrafında belirtilen istisnalar kapsamında vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar portföyünden toplam 159.827 TL maliyetli finansal varlığı satılmaya hazır finansal varlıklar portföyüne yeniden sınıflandırmıştır. İlgili tutar "Satış ve itfa yolu ile elden çıkarılanlar" satırına dahil edilmiştir.

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler:

Grup' un vadeye kadar elde tutulacak tüm finansal varlıkların dökümü aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
T.C. Hazine Müsteşarlığı'ndan Alınan[2]	7.566.448	-	8.226.156	-	6.614.199	-	7.061.818	-
Devir yoluyla alınan	1.800.000	-	1.832.427	-	2.340.938	-	2.402.709	-
Diğer menkul kıymet portföylerinden sınıflanan[1]	2.049.330	254.067	2.115.933	270.795	2.424.517	1.229.627	2.554.706	1.289.865
Diğer	6.988	1.147.891	7.085	1.190.695	-	728.502	-	755.360
Toplam	**11.422.766**	**1.401.958**	**12.181.601**	**1.461.490**	**11.379.654**	**1.958.129**	**12.019.233**	**2.045.225**

(1)31 Ekim 2008 tarih, 27040 sayılı Resmi Gazete yayınlanarak yürürlüğe konulan 105 no'lu Tebliğ ile TMS 39-Finansal Araçlar, Muhasebeleştirme ve Ölçme Standardı'nın 50'nci maddesinde değişikliğe gidilerek Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z (Alım-Satım Amaçlı) Yansıtılan Finansal Varlıklar portföyünde bulunan menkul kıymetlerin de belirlenen süre dahilinde Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar hesabına aktarılabileceği ile ilgili yeni bir hüküm getirmiş ve bu kapsamda Ana Ortaklık Banka, 3 Ekim 2008 ve 8 Ekim 2008 tarihleri itibarıyla Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan Finansal Varlıklar portföyünden ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar portföyünden Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar portföyüne yeniden sınıflandırma yapmıştır.

(2)Cari dönemde vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar portföyüne diğer portföylerden sınıflama bulunmamaktadır. Ayrıca cari dönem içerisindeki alımlar T.C. Hazine Müsteşarlığı'ndan alınan finansal varlıklar satırında gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(7) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a) Konsolide edilmeyen iştiraklerin konsolide edilmeme sebepleri:

Konsolidasyon kapsamına alınmayan şirketler mali iştirak olmadıkları için ve gerçeğe uygun değerleri güvenilir bir şekilde belirlenemediğinden maliyet yöntemine göre değerlenmiştir.

b) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1.	Bileşim Alternatif Dağ. Kan. AŞ	İstanbul	24,00	24,00
2.	Kredi Kayıt Bürosu AŞ	İstanbul	18,18	18,18
3.	Bankalararası Kart Merkezi AŞ	İstanbul	18,95	18,95

Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	27.782	12.670	4.411	534	261	938	1.547	-
2.	79.837	67.450	45.453	2.016	-	33.184	18.566	-
3.	32.354	19.628	15.161	858	217	1.144	2.619	-

(1) Borsaya kote iştirak bulunmamaktadır.

(2) Bileşim Alternatif Dağ. Kan. AŞ, Kredi Kayıt Bürosu AŞ ve Bankalararası Kart Merkezi AŞ'nin finansal bilgileri 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmiş; finansal tablolarından yararlanılarak sunulmuştur.

c) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1.	Demirhalkbank NV	Hollanda	30,00	30,00
2.	Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ	Ankara	31,47	32,26

Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	4.213.875	524.209	27.242	197.954	38.883	39.992	3.125	-
2.	46.854	46.649	108	2.625	-	1.070	2.496	-

(1) Borsaya kote iştirak bulunmamaktadır.

(2) Demirhalkbank NV finansal bilgileri 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmemiş, Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından yararlanılarak sunulmuştur.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(7) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	155.488	187.922
Dönem İçi Hareketler	21.166	(32.434)
Alışlar	*-*	*1.000*
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	*-*	*1.238*
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	*11.978*	*905*
Satışlar (2)	*(717)*	*-*
Transfer (1)	*(3.006)*	*(51.490)*
Yeniden Değerleme Azalışı (-) / Artışı	*12.405*	*15.913*
Değer Azalma Karşılıkları (-) / İptalleri	*506*	*-*
Dönem Sonu Değeri	**176.654**	**155.488**
Sermaye Taahhütleri	-	1.000
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	0,00

(1) Cari dönemde, Kredi Garanti Fonu AŞ satılmaya hazır menkul değerler içinde sınıflandırılmıştır.

(2) 28 Aralık 2012 tarihinde 717 TL maliyetli Fintek AŞ 1.512 TL bedelle satılmıştır.

ç) İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	155.676	131.273
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	14.324	24.215

d) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(8) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Bağlı ortakların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ	Halk Sigorta AŞ	Halk Hayat ve Emeklilik AŞ	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	Halk Finansal Kiralama AŞ	Halk Portföy Yönetimi AŞ	Halk Banka AD, Skopje	Halk Faktoring AŞ
ANA SERMAYE								
Ödenmiş Sermaye	46.000	70.000	72.000	477.000	93.950	5.000	109.685	20.000
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	482	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	95	-	-	-	-	11.633	-
Yasal Yedekler	5.113	1.462	11.435	1.453	16.688	-	4.354	-
Olağanüstü Yedekler	442	12.280	606	23.020	43	-	(7.316)	-
Kâr/Zarar	10.119	6.659	50.172	19.843	30.754	237	3.507	(261)
Net Dönem Kârı	*9.931*	*14.828*	*46.234*	*12.066*	*21.897*	*476*	*1.119*	*(261)*
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	*188*	*(8.259)*	*3.938*	*7.777*	*8.857*	*(239)*	*2.388*	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-	-	-	395	479	-	2.153	108
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	398	1.989	394	13	487	11	1.213	219
Ana Sermaye Toplamı	**61.276**	**88.417**	**133.819**	**520.908**	**140.951**	**5.226**	**118.497**	**19.412**
KATKI SERMAYE	**1.063**	**-**	**4.614**	**-**	**-**	**-**	**4.146**	**-**
SERMAYE	**62.339**	**88.417**	**138.433**	**520.908**	**140.951**	**5.226**	**122.643**	**19.412**
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	**62.339**	**88.417**	**138.433**	**520.908**	**140.951**	**5.226**	**122.643**	**19.412**

(1) Söz konusu değerler 31 Aralık 2012 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

Bağlı ortakların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

Ödenmiş sermaye (yurtiçi); esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır.

Ödenmiş sermaye (yurtdışı); esas sözleşmede ülke para birimi ile belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır.

Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı; özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklardır.

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

Yasal yedekler; 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 466. maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi, 519. maddesi ve kuruluş kanunları gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir.

b) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebepleri ve asgari sermaye yükümlülüğüne tabi olmaları halinde ihtiyaç duyulan toplam özkaynak tutarına ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır.

c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(8) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

ç) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	İstanbul	99,94	99,96
2.	HALK SİGORTA A.Ş.	İstanbul	89,18	96,04
3.	HALK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.	İstanbul	94,40	99,80
4.	HALK GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş	İstanbul	99,84	99,99
5.	HALK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	İstanbul	99,99	99,99
6.	HALK PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	İstanbul	55,99	98,71
7.	HALK BANKA A.D., SKOPJE	Makedonya	98,78	98,78
8.	HALK FAKTORİNG AŞ	İstanbul	95,00	100,00

Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler[(1)]:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri[(2)]
1.	417.334	64.036	2.296	16.864	1.172	9.931	10.396	78.753
2.	380.491	90.406	4.293	11.773	4.382	14.828	(8.259)	245.245
3.	381.065	144.467	2.629	32.323	20.274	46.234	38.260	485.216
4.	679.034	521.316	584.801	1.812	152	12.066	30.422	614.016
5.	1.173.888	141.917	1.239	82.683	-	21.897	12.169	200.980
6.	5.388	5.237	94	469	7	476	(239)	3.482
7.	641.379	122.039	24.211	28.943	3.946	1.119	729	-
8.	19.951	19.739	450	978	-	(261)	-	21.109

[(1)]Söz konusu değerler 31 Aralık 2012 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

[(2)]31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan değerleme raporlarından alınmıştır.

Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri (Eliminasyon öncesi)	831.371	596.081
Dönem İçi Hareketler	962.789	235.290
Alışlar[(1)]	*88.882*	*166.910*
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	*64.186*	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Transfer	-	*49.660*
Yeniden Değerleme Artışı	*809.721*	-
Değer Azalma Karşılık İptali	-	*18.720*
Bağlı Ortaklıkların Konsolidasyona Dahil Edilen Şirket Etkisi	(1.794.160)	(831.371)
Dönem Sonu Değeri	-	-
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

[(1)] 88.882 TL tutarındaki alışların 19.000 TL tutarı cari dönemde kurulan ve Banka'nın %95,00 oranında sahip olduğu Halk Faktoring AŞ sermaye ödemesidir, 25.970 TL tutarı Halk Sigorta AŞ sermaye artırımına ilişkin yapılan ödemedir ve 43.912 TL tutarı ise Halk Banka AD, Skopje ile Ziraat Banka AD, Skopje'nin 1 Ekim 2012 tarihinde hisse devri yoluyla birleşmesinden sonra Ziraat Banka AD, Skopje'nin hisseleri karşılığı yapılan ödemedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(8) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

d) Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	145.359	101.447
Sigorta Şirketleri	730.461	77.460
Faktoring Şirketleri	21.109	-
Leasing Şirketleri	200.980	131.043
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	696.251	521.421

e) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler[(1)]	245.245	-
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

[(1)]Sermaye Piyasası Kurulu'nun "Payların Kurul Kaydına Alınması ve Satışına İlişkin Esaslar Tebliği", Seri:I, No:40'a göre Halk Sigorta AŞ hisseleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası (İMKB) Serbest İşlem Platformu'nda işlem görmektedir. Halk Sigorta AŞ'nin gerçeğe uygun değeri, bağımsız değerleme şirketi tarafından hazırlanan değerleme raporu ile tespit edilmiştir.

(9) Birlikte kontrol edilen ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

(10) Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Finansal kiralamaya yapılan yatımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	330.266	259.213	277.392	204.216
1-4 Yıl Arası	677.244	589.091	623.771	550.873
4 Yıldan fazla	240.259	225.913	147.421	134.444
Toplam	**1.247.769**	**1.074.217**	**1.048.584**	**889.533**

b) Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	1.247.769	1.048.584
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Gelirler	(173.552)	(159.051)
Toplam	**1.074.217**	**889.533**

c) Finansal kiralama işlemlerinden donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Finansal Kiralama Alacakları	7.876	2.608
Tahsili Şüpheli Finansal Kiralama Alacakları	19.524	9.603
Zarar Niteliğindeki Finansal Kiralama Alacakları	63.307	47.850
Özel Karşılıklar	(34.708)	(32.620)
Toplam	**55.999**	**27.441**

(11) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(12) Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Girişler	Birleşme Etkisi(*)	Çıkışlar	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet						
Gayrimenkul	936.476	190.908	5.533	(67.972)	(43.032)	1.021.913
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	41.455	220	-	(4.851)	-	36.824
Büro Makineleri	198.778	78.597	900	(23.657)	-	254.618
Elden Çıkarılacak Kıymetler	356.167	166.263	-	(131.840)	65.094	455.684
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	123.077	36.175	-	(8.824)	-	150.428
Diğer	248.429	21.947	1.117	(3.265)	-	268.228
Toplam Maliyet	**1.904.382**	**494.110**	**7.550**	**(240.409)**	**22.062**	**2.187.695**
Birikmiş Amortisman (-)						
Gayrimenkul	216.371	18.900	635	(1.596)	(4.441)	229.869
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	37.680	748	-	(4.217)	-	34.211
Büro Makineleri	94.543	41.877	738	(11.298)	-	125.860
Elden Çıkarılacak Kıymetler	6.345	5.113	-	(2.738)	142	8.862
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	50.451	26.315	-	(6.852)	-	69.914
Diğer	171.932	16.481	1.038	(2.330)	-	187.121
Toplam Birikmiş Amortisman	**577.322**	**109.434**	**2.411**	**(29.031)**	**(4.299)**	**655.837**
Değer Düşüş Karşılığı (-)						
Gayrimenkul	7.183	-	-	(597)	(66)	6.520
Elden Çıkarılacak Kıymetler	5.016	4.105	-	(1.124)	-	7.997
Toplam Değer Düşüş Karşılığı (-)	**12.199**	**4.105**	**-**	**(1.721)**	**(66)**	**14.517**
Net Defter Değeri	**1.314.861**	**380.571**	**5.139**	**(209.657)**	**26.427**	**1.517.341**

(*)1 Ekim 2012 tarihinde Halk Bank AD Skopje, Makedonya'da faaliyet gösteren diğer bir Türk sermayeli banka olan Ziraat Bank AD Skopje'yi devir alma etkisi gösterilmiştir.

Önceki Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Girişler	Konsolidasyona Dahil Edilen Şirket Etkisi	Çıkışlar	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet						
Gayrimenkul	970.331	22.103	-	(40.796)	(15.162)	936.476
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	46.868	2.854	-	(8.267)	-	41.455
Büro Makineleri	180.957	108.078	1.085	(91.342)	-	198.778
Elden Çıkarılacak Kıymetler	308.856	333.416	-	(198.727)	(87.378)	356.167
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	102.480	29.103	660	(9.166)	-	123.077
Diğer	211.624	16.751	26.830	(6.776)	-	248.429
Toplam Maliyet	**1.821.116**	**512.305**	**28.575**	**(355.074)**	**(102.540)**	**1.904.382**
Birikmiş Amortisman (-)						
Gayrimenkul	212.151	14.251	-	(5.290)	(4.741)	216.371
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	42.283	3.495	-	(8.098)	-	37.680
Büro Makineleri	107.779	24.365	949	(38.550)	-	94.543
Elden Çıkarılacak Kıymetler	11.950	3.924	-	(11.038)	1.509	6.345
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	34.740	21.790	131	(6.210)	-	50.451
Diğer	155.179	16.866	1.242	(1.355)	-	171.932
Toplam Birikmiş Amortisman	**564.082**	**84.691**	**2.322**	**(70.541)**	**(3.232)**	**577.322**
Değer Düşüş Karşılığı (-)						
Gayrimenkul	8.457	24	-	(1.008)	(290)	7.183
Elden Çıkarılacak Kıymetler	14.140	4.326	-	(13.450)	-	5.016
Toplam Değer Düşüş Karşılığı (-)	**22.597**	**4.350**	**-**	**(14.458)**	**(290)**	**12.199**
Net Defter Değeri	**1.234.437**	**423.264**	**26.253**	**(270.075)**	**(99.018)**	**1.314.861**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(13) Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Girişler	Birleşme Etkisi(*)	Çıkışlar	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:						
Diğer Maddi Olmayan DV	52.255	17.203	519	(2.455)	-	67.522
Toplam Maliyet	**52.255**	**17.203**	**519**	**(2.455)**	**-**	**67.522**
Birikmiş Amortisman (-)						
Diğer Maddi Olmayan DV	6.712	4.867	259	(323)	-	11.515
Toplam Birikmiş Amortisman (-)	**6.712**	**4.867**	**259**	**(323)**	**-**	**11.515**
Net Defter Değeri	**45.543**	**12.336**	**260**	**(2.132)**	**-**	**56.007**

(*)1 Ekim 2012 tarihinde Halk Bank AD Skopje, Makedonya'da faaliyet gösteren diğer bir Türk sermayeli banka olan Ziraat Bank AD Skopje'yi devir alma etkisi gösterilmiştir.

Önceki Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Girişler	Konsolidasyona Dahil Edilen Şirket Etkisi	Çıkışlar	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:						
Diğer Maddi Olmayan DV	23.640	12.738	17.948	(2.071)	-	52.255
Toplam Maliyet	**23.640**	**12.738**	**17.948**	**(2.071)**	**-**	**52.255**
Birikmiş Amortisman (-)						
Diğer Maddi Olmayan DV	4.985	2.434	608	(1.315)	-	6.712
Toplam Birikmiş Amortisman (-)	**4.985**	**2.434**	**608**	**(1.315)**	**-**	**6.712**
Net Defter Değeri	**18.655**	**10.304**	**17.340**	**(756)**	**-**	**45.543**

(14) Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet		
Açılış Bakiyesi	**-**	**-**
İktisap edilenler	2.004	-
Transfer	26.152	
Elden çıkarılanlar (-)	-	-
Değer düşüşü (-) / İptali	-	-
Dönem Sonu Değeri	**28.156**	**-**
Birikmiş Amortisman		
Açılış Bakiyesi		
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer düşüşü (-) / İptali	-	-
Transfer	-	-
Dönem Sonu Değeri	**-**	**-**
Net Defter Değeri	**28.156**	**-**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(15) Vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Grup'un 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 255 TL cari vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 12.912 TL).

b) Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)		
Karşılıklar[1]	102.686	77.384
Finansal Varlıkların Değerlemesi	126.388	(4.425)
Diğer	7.148	20.712
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi):	**236.222**	**93.671**

Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	**(102.753)**	**32.733**
Satılmaya Hazır Menkul Kıy. İç Verim-Borsa Rayiç farkı	(102.753)	32.733

[1] Çalışan hakları yükümlülükleri ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

(16) Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet	6.821	87.460
Birikmiş Amortisman (-)[1]	(812)	(1.837)
Net defter değeri	**6.009**	**85.623**

Açılış Bakiyesi	**85.623**	**98.131**
İktisap edilenler (Transfer) (Net)	(47.727)	102.540
Konsolidasyona Dahil Edilen Şirket Etkisi	-	3.451
Elden çıkarılanlar (-), Net	(32.829)	(116.712)
Değer düşüşü (-) / İptali	(83)	50
Amortisman Bedeli (-)[1]	1.025	(1.837)
Net Defter Değeri	**6.009**	**85.623**

[1] Birikmiş amortisman tutarı cari dönem içerisinde satış amaçlı olarak sınıflandırılan elden çıkarılacak kıymetlere aittir.

(17) Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 1.323.615 TL (31 Aralık 2011: 815.295 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Mevduatın / toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

a) Mevduat bankaları için:

a.1. Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	2.563.522	-	335.368	20.810.899	2.373.604	406.168	681.048	114.646	27.285.255
Döviz Tevdiat Hesabı	3.058.762	-	1.299.703	8.727.684	2.008.067	1.111.080	2.101.243	11.144	18.317.683
Yurtiçinde Yer. K.	*2.379.395*	-	*1.203.937*	*8.490.388*	*1.827.782*	*785.953*	*1.434.000*	*11.006*	*16.132.461*
Yurtdışında Yer.K	*679.367*	-	*95.766*	*237.296*	*180.285*	*325.127*	*667.243*	*138*	*2.185.222*
Resmi Kur. Mevduatı	2.212.833	-	602.583	4.195.036	374.235	17.313	34.467	-	7.436.467
Tic. Kur. Mevduatı	2.146.606	-	1.168.876	6.704.188	2.119.078	173.019	65.477	-	12.377.244
Diğ. Kur. Mevduatı	391.063	-	2.538.913	1.050.647	668.794	317.580	72.618	-	5.039.615
Kıymetli Maden DH	1.922.607	-	-	-	-	-	-	-	1.922.607
Bankalararası Mevduat	3.800.718	-	2.327.209	542.250	139.245	437.281	173.949	-	7.420.652
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	*3.793*	-	*158.095*	*82.230*	*135.683*	*81.040*	-	-	*460.841*
Yurtdışı Bankalar	*3.713.587*	-	*2.169.114*	*460.020*	*3.562*	*356.241*	*173.949*	-	*6.876.473*
Katılım Bankaları	*83.338*	-	-	-	-	-	-	-	*83.338*
Toplam	**16.096.111**	**-**	**8.272.652**	**42.030.704**	**7.683.023**	**2.462.441**	**3.128.802**	**125.790**	**79.799.523**

a.2. Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	2.134.100	-	487.067	18.873.956	2.058.919	317.385	852.893	90.331	24.814.651
Döviz Tevdiat Hesabı	2.058.800	-	2.785.748	7.051.621	2.154.193	789.567	1.694.754	10.818	16.545.501
Yurtiçinde Yer. K.	*1.875.246*	-	*1.718.162*	*6.534.438*	*1.306.222*	*463.508*	*1.182.384*	*10.813*	*13.090.773*
Yurtdışında Yer.K	*183.554*	-	*1.067.586*	*517.183*	*847.971*	*326.059*	*512.370*	*5*	*3.454.728*
Resmi Kur. Mevduatı	1.732.329	-	728.399	2.569.662	540.507	32.252	652	-	5.603.801
Tic. Kur. Mevduatı	1.954.624	-	2.309.988	3.436.172	342.238	62.920	41.787	-	8.147.729
Diğ. Kur. Mevduatı	335.851	-	32.901	992.193	432.832	256.614	19.410	-	2.069.801
Kıymetli Maden DH	2.066.190	-	-	-	-	-	-	-	2.066.190
Bankalararası Mevduat	3.040.932	-	3.012.839	740.108	31.060	25.230	130.668	-	6.980.837
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	*4.539*	-	*2.816.026*	*37.006*	*30.030*	*4.139*	-	-	*2.891.740*
Yurtdışı Bankalar	*2.826.543*	-	*196.813*	*703.102*	*1.030*	*21.091*	*130.668*	-	*3.879.247*
Katılım Bankaları	*209.850*	-	-	-	-	-	-	-	*209.850*
Toplam	**13.322.826**	**-**	**9.356.942**	**33.663.712**	**5.559.749**	**1.483.968**	**2.740.164**	**101.149**	**66.228.510**

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(1) Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler: (devamı)

b) Tasarruf mevduatına/Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunan özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler:

b.1. Sigorta limitini aşan tutarlar:

b.1.1. Mevduat bankaları için mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	**Sigorta Kapsamında Bulunan**		**Sigorta Limitini Aşan**	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tasarruf Mevduatı	13.430.329	12.713.126	13.914.829	12.046.510
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3.883.949	3.759.626	7.116.286	5.963.493
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	80.179	66.115		-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

b.1.2. Yurtdışı şubelerdeki tasarruf mevduatı, mevzuat gereği tasarruf mevduatı sigorta fonu kapsamına dahil edilmemekte, yurtdışındaki yasal mevzuata uygun olarak yurtdışı mercilerin sigortasına tabi tutulmaktadır.

c) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	130.342	151.869
Hâkim 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	2.764	3.890
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	-	-

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(2) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	4.702	-	45.829
Swap İşlemleri	-	45.427	-	19.443
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	14	139	44	42
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**14**	**50.268**	**44**	**65.314**

(3) a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	267.204	178.167	277.607	551.797
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	317.849	7.267.850	157.703	6.023.238
Toplam	**585.053**	**7.446.017**	**435.310**	**6.575.035**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	234.633	4.017.721	199.725	3.047.697
Orta ve Uzun Vadeli	350.420	3.428.296	235.585	3.527.338
Toplam	**585.053**	**7.446.017**	**435.310**	**6.575.035**

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

Yükümlülüklerin yoğunlaştığı alanlar, fon sağlayan müşteriler, sektör grupları veya risk yoğunlaşmasının görüldüğü diğer kriterler:

Grup'un en önemli yükümlülük kaynağı mevduat olup, mevduatın %34'ü tasarruf ve %25'i de döviz tevdiat hesapları şeklinde ağırlık kazanmaktadır. Ana Ortaklık Banka, kısa vadeli likidite ihtiyacını karşılamak için bankalararası piyasalardan da borçlanmaktadır. Aktifte özellikle bireysel kredilerin finansmanında kullanılmak üzere yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edebilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın özellikle küçük sanayi sitesi ve organize sanayi siteleri yapımı için Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'ndan aldığı fonlar bulunmaktadır.

Grup'un, bankalar mevduatının %80'i, diğer mevduatlarının ise %28'i yabancı para mevduatlardan oluşmaktadır.

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(3) c) Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar: (devamı)

Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	**106.907**	**-**	**3.947.963**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	8.966	-	3.891.146	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	36.784	-	26.422	-
Gerçek Kişiler	61.157	-	30.395	-
Yurtdışı İşlemlerden	**278**	**308.654**	**101.445**	**842.706**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	308.654	101.257	842.706
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	278	-	188	-
Reeskontlar	12	1.568	7.194	5.224
Toplam	**107.197**	**310.222**	**4.056.602**	**847.930**

(4) İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono[(1)]	685.137	-	495.611	-
Tahvil[(2), (3)]	87.674	1.346.168	-	-
Toplam	**772.811**	**1.346.168**	**495.611**	**-**

[(1)] Ana Ortaklık Banka tarafından, 20 Temmuz 2012 tarihinde 750.000 TL nominal tutarında 175 gün vadeli banka bonosu ihraç edilmiştir.

[(2)] Ana Ortaklık Banka tarafından, 19 Temmuz 2012 tarihinde 750.000 USD nominal tutarında 5 yıl vadeli tahvil ihraç edilmiştir.

[(3)] Halk Leasing tarafından, 25 Eylül 2012 tarihinde 100.000 TL nominal tutarında 24 ay vadeli tahvil ihraç edilmiştir.

(5) Fonlara ilişkin açıklamalar:

Fonlar, fon sahibi bakanlık ya da kuruluşlar ile Ana Ortaklık Banka arasında yapılan protokollerle belirlenen esaslar çerçevesinde kredi olarak kullandırılır. Bu kapsamda, Sanayi ve Ticaret Bakanlığı kaynaklı fonlar, Hazine Tabii Afetler Kredi Fonu, Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı fonları, Hazine Müsteşarlığı Teşvik Belgeli Kobi Kredileri Fonu, Toplu Konut İdaresi Fonu ve diğer fonlar bulunmaktadır.

a) Fonların vade yapısı:

Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kısa Vadeli	**Uzun Vadeli**	**Kısa Vadeli**	**Uzun Vadeli**
9.624	1.398.263	2.719	1.342.515

(6) Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 1.342.153 TL (31 Aralık 2011: 581.828 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(7) Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

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

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

b) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

c) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Grup bazı şube hizmet binaları için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri yıllık ve aylık bazda yapılmakta kira ödemeleri yıllık veya aylık peşin ödenerek "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü yoktur.

(8) Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

(9) Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**976.215**	**659.914**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	847.278	598.240
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	*28.583*	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	66.468	8.183
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	*53.421*	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	62.469	53.491
Diğer	-	-

b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Bulunmamaktadır.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 62.896 TL (31 Aralık 2011: 41.419 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları bulunmakta olup söz konusu tutar gayrinakdi krediler için %50 oranında ayrılmaktadır. İlgili karşılığın 2.483 TL (31 Aralık 2011: 2.525 TL) tutarındaki kısmı, 5230 sayılı yasa ve buna bağlı olarak düzenlenen protokol gereği; nakdi kredileri TMSF'ye devir edilen firmaların gayrinakdi kredileri için ayrılmış olup, karşılığın yönetimi TMSF'ye aittir.

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(9) Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

455.484 TL (31 Aralık 2011: 277.804 TL) tutarındaki toplam diğer karşılıkların, 62.896 TL (31 Aralık 2011: 41.419 TL) tutarındaki kısmı tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin özel karşılıklarından, 29.112 TL (31 Aralık 2011: 21.437 TL) tutarındaki kısmı Grup aleyhine açılan davalara ayrılan karşılıklardan; 328.300 TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklardan (31 Aralık 2011: 194.000 TL) ve 35.176 TL (31 Aralık 2011: 20.948 TL) tutarındaki kısmı ise diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

d) Kıdem tazminatı hareket tablosu:

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2012 itibarıyla kıdem tazminatı karşılığı tutarı bağımsız aktüerler tarafından aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Çalışan hakları yükümlülüklerinin TMS 19'a göre hesaplanmasında kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir.

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Faiz Oranı	%7,63	Değişken
Enflasyon Oranı	%5,00	Değişken
İskonto Oranı	%2,63	Değişken
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	%5,20	%2

Aktüeryal değerleme sonucunda hesaplanan tutarlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
1 Ocak itibarıyla	227.040	204.212
Konsolidasyona dahil edilen şirket etkisi	-	360
Cari hizmet maliyeti	18.312	16.858
Faiz maliyeti	21.263	19.756
Aktüeryal Kayıp (Kazanç)	49.782	12.962
Ödeme/Faydaların kısılması/İşten çıkarma dolayısıyla oluşan kayıp/(kazanç)	7.700	8.776
Dönem içinde ödenen	(28.288)	(35.884)
Toplam	**295.809**	**227.040**

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Grup'un 103.247 TL tutarında kullanılmamış izin karşılığı ve 6.609 tutarında taşeron firmalar için ayırdığı kıdem tazminatı yükümlülüğü bulunmaktadır. İlgili bakiye pasif kalemler altında çalışan hakları karşılıkları hesabında takip edilmektedir (31 Aralık 2011 izin karşılığı: 88.276 TL, taşeron firmalar için ayrılan kıdem tazminatı: 4.974 TL).

Grup, aktüeryal kayıp veya kazançları dönem kar/zararında muhasebeleştirmektedir.

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(9) Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

e) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

e.1. Sosyal Güvenlik Kurumu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

Bulunmamaktadır.

e.2. Ana Ortaklık Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükleri:

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla yapılan aktüeryal çalışma neticesinde Türkiye Halk Bankası AŞ Emekli Sandığı Vakfı ile T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı Vakıfları için teknik açık bulunmadığı tespit edilmiştir.

f) Sigorta teknik karşılıklarına (Net) ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hayat Matematik Karşılığı	187.741	155.962
Kazanılmamış Primler Karşılığı	180.963	78.980
Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı	91.323	65.133
Devam Eden Riskler Karşılığı	85	6.731
Diğer	42	2.471
Toplam	**460.154**	**309.277**

(10) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 1.034.121 TL kurumlar vergisi karşılık tutarından 654.598 TL peşin ödenmiş vergi tutarı düşüldükten sonra 2012 yılı 4'üncü geçici vergi dönemi için ödenmesi gereken kurumlar vergisi yükümlülüğü 379.523 TL'dir.

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	379.523	90.105
Menkul Sermaye İradı Vergisi	65.642	50.487
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	628	507
BSMV	35.039	25.901
Kambiyo Muameleleri Vergisi	3	2
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3.867	501
Diğer	18.106	14.014
Toplam	**502.808**	**181.517**

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	284	123
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	463	312
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	4.462	3.386
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	6.211	4.609
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	1	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	2	-
İşsizlik Sigortası – Personel	15	12
İşsizlik Sigortası – İşveren	41	23
Diğer	1.369	715
Toplam	**12.848**	**9.180**

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(10) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (devamı)

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin olarak aşağıdaki açıklamalar:

Grup'un 31 Aralık 2012 tarihi itibariyle 2.456 TL ertelenmiş vergi pasifi bulunmaktadır.(31 Aralık 2011: 1.823 TL)

(11) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Bulunmamaktadır.

(12) Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

(13) Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	1.250.000	1.250.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b) Kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı ve kayıtlı sermaye tavanı:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

e) Grup'un gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Grup'un karlılık yapısı devam etmektedir. Karlılık ile bağlantılı özkaynak yapısı gelişmekte olup, bu durumu etkileyecek belirsizlikler bulunmamaktadır.

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(13) Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

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

Bulunmamaktadır.

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar Değerleme Farkı	357.153	49.710	76.761	(354.964)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**357.153**	**49.710**	**76.761**	**(354.964)**

ğ) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	514.816	401.181
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	398.280	362.516
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	1.856	1.503
Toplam	**914.952**	**765.200**

h) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	4.957.790	3.447.828
Dağıtılmamış Kârlar	66.880	67.040
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Çevrim Farkı (-)	-	-
Toplam	**5.024.670**	**3.514.868**

(14) Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

a) Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenmiş Sermaye	4.206	5.782
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	23	4
Yasal Yedekler	119	258
Olağanüstü Yedekler	491	1.333
Birikmiş Kar/ Zarar	(883)	(16)
Diğer Kar Yedekleri	(90)	(59)
İhraç Primi	199	218
Dönem Net Kâr ve Zararı	697	(680)
Dönem Sonu Bakiye	**4.762**	**6.840**

b) Azınlık paylarının dönem içindeki hareketi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	6.840	6.484
Konsolidasyona Dahil Edilen Şirket Etkisi	-	1.586
Azınlık Paylarındaki Değişim	(2.775)	(14)
Temettü Ödemesi	-	(536)
Dönem Net Kar ve Zararı	697	(680)
Dönem Sonundaki Değer	**4.762**	**6.840**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

Cayılamaz Taahhütlerin Türü	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	6.021.405	4.618.584
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	4.575.929	3.976.513
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	1.053.442	890.035
İki Gün Valörlü Döviz Alım Satım Taahhütleri	1.309.055	677.085
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	30.707	26.857
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	13.903	11.389
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri	-	1.000
Diğer Cayılamaz Taahhütler	1.427.159	1.063.521
Toplam	**14.431.600**	**11.264.984**

b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Akreditifler	2.809.737	4.081.908
Banka Kabul Kredileri	1.183.307	627.992
Diğer Garantiler	551.962	423.056
Toplam	**4.545.006**	**5.132.956**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	7.205.696	5.993.331
Avans teminat mektupları	1.715.752	1.660.373
Geçici teminat mektupları	1.036.387	948.430
Gümrüklere verilen teminat mektupları	399.607	324.948
Diğer teminat mektupları	4.856.417	3.795.239
Toplam	**15.213.859**	**12.722.321**

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(1) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama (devamı):

b.3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	376.921	169.526
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	*13.319*	*8.658*
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*363.602*	*160.868*
Diğer Gayrinakdi Krediler	19.381.944	17.685.751
Toplam	**19.758.865**	**17.855.277**

b.4. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	15.850	0,16	7.575	0,07	9.191	0,10	14.283	0,16
Çiftçilik ve Hayvancılık	*13.616*	*0,14*	*7.416*	*0,07*	*8.840*	*0,10*	*14.283*	*0,16*
Ormancılık	*311*	*0,00*	*-*	*0,00*	*110*	*0,00*	*-*	*0,00*
Balıkçılık	*1.923*	*0,02*	*159*	*0,00*	*241*	*0,00*	*-*	*0,00*
Sanayi	2.497.573	25,59	5.431.305	54,31	2.899.659	32,86	4.912.466	54,40
Madencilik ve Taşocakçılığı	*52.277*	*0,54*	*117.185*	*1,17*	*33.649*	*0,38*	*173.010*	*1,92*
İmalat Sanayi	*1.913.354*	*19,61*	*5.056.865*	*50,57*	*2.592.261*	*29,37*	*4.455.591*	*49,34*
Elektrik, Gaz, Su	*531.942*	*5,45*	*257.255*	*2,57*	*273.749*	*3,10*	*283.865*	*3,14*
İnşaat	2.911.411	29,83	2.232.215	22,32	2.447.520	27,73	2.088.399	23,13
Hizmetler	4.231.887	43,36	2.277.926	22,78	3.426.793	38,83	1.809.848	20,04
Toptan ve Perakende Ticaret	*1.724.829*	*17,67*	*1.144.892*	*11,45*	*1.393.864*	*15,79*	*828.500*	*9,17*
Otel ve Lokanta Hizmetleri	*52.285*	*0,54*	*9.853*	*0,10*	*56.007*	*0,63*	*10.480*	*0,12*
Ulaştırma ve Haberleşme	*111.747*	*1,15*	*41.520*	*0,42*	*106.658*	*1,21*	*60.094*	*0,67*
Mali Kuruluşlar	*1.951.977*	*20,00*	*574.376*	*5,74*	*1.606.045*	*18,20*	*358.091*	*3,97*
Gayrimenkul ve Kiralama Hız.	*351.881*	*3,61*	*491.139*	*4,91*	*239.586*	*2,71*	*546.387*	*6,05*
Serbest Meslek Hizmetleri	*8.836*	*0,09*	*327*	*0,00*	*5.339*	*0,06*	*344*	*0,00*
Eğitim Hizmetleri	*5.348*	*0,05*	*3.135*	*0,03*	*2.842*	*0,03*	*5.357*	*0,06*
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	*24.984*	*0,26*	*12.684*	*0,13*	*16.452*	*0,19*	*595*	*0,01*
Diğer	102.537	1,05	50.586	0,51	41.944	0,48	205.174	2,27
Toplam	**9.759.258**	**100,00**	**9.999.607**	**100,00**	**8.825.107**	**100,00**	**9.030.170**	**100,00**

b.5. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**9.673.959**	**9.895.457**	**85.299**	**104.150**
Teminat Mektupları	9.362.824	5.668.205	85.299	97.531
Aval ve Kabul Kredileri	31.047	1.152.260	-	-
Akreditifler	1.661	2.801.457	-	6.619
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	278.427	273.535	-	-

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(1) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama: (devamı)

c) Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	**8.891.410**	**6.151.082**	**-**	**-**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	1.380.800	2.200.039	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	7.229.476	3.812.283	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	281.134	138.760	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II):	**-**	**-**	**-**	**-**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)[1]	**684.833**	**1.985.142**	**-**	**-**
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**9.576.243**	**8.136.224**	**-**	**-**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**9.576.243**	**8.136.224**	**-**	**-**

(1) Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler sırasıyla 88.250 TL ve 59.100 TL tutarında kredi temerrüt swap alım ve satım işlemlerinden ve sırasıyla 314.800 TL ve 222.683 TL tutarında vadeli kıymet maden alım ve satım işlemlerinden oluşmaktadır

ç) Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup'un çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilaflı olduğu davalar için ayırdığı 29.112 TL karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 21.437 TL).

Öte yandan, Rekabet Kurulu'nun 2 Kasım 2011 tarih, 11-55/1438-M sayılı kararı ile Ana Ortaklık Banka'nın da aralarında bulunduğu Türkiye'de faaliyet gösteren 12 banka ve finansal hizmetler konusunda faaliyet gösteren 2 firma hakkında, mevduat, kredi ve kredi kartı hizmetleri konusunda anlaşma ve/veya uyumlu eylem içerisinde bulunmak suretiyle 4054 sayılı Kanun'un 4. maddesini ihlal edip etmediklerinin belirlenmesi amacıyla açılan soruşturma süreci halen devam etmektedir. Ana Ortaklık Banka yönetimi soruşturmaya konu edilen tüm çalışmalarının mevzuata uygun olduğunu, bu sebeple herhangi bir karşılık ayrılması gerekmediğini düşünmektedir. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ekteki konsolide finansal tablolarda konuya ilişkin herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

d) Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler[1]				
Kısa Vadeli Kredilerden	1.971.246	171.723	1.623.275	194.172
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3.660.297	857.673	2.665.793	631.047
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	79.709	533	132.115	4.583
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**5.711.252**	**1.029.929**	**4.421.183**	**829.802**

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	5.794	1.855	486	820
Yurtdışı Bankalardan	1.347	3.310	751	8.019
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**7.141**	**5.165**	**1.237**	**8.839**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	2.962	883	4.985	766
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	755.604	70.951	665.394	69.834
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.321.921	115.694	1.175.312	117.349
Toplam	**2.080.487**	**187.528**	**1.845.691**	**187.949**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştiraklerden Alınan Faizler ve Komisyon Gelirleri	11	96

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(2) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	29.770	139.833	15.631	115.273
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	*25.132*	*11.268*	*15.631*	*5.466*
Yurtdışı Bankalara	*4.638*	*128.565*	-	*109.807*
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	12.755	1.220	8.934	1.007
Toplam	**42.525**	**141.053**	**24.565**	**116.280**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	3.660	5.798

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	68.631	29.659	17.308	-
Toplam	**68.631**	**29.659**	**17.308**	**-**

ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	91	65.320	15.757	906	737	-	-	82.811
Tasarruf Mevduatı	6	23.851	1.831.250	214.020	32.512	75.019	8.354	2.185.012
Resmi Mevduat	437	35.271	269.660	27.380	10.248	2.932	-	345.928
Ticari Mevduat	20	119.501	444.915	107.320	16.268	4.340	-	692.364
Diğer Mevduat	31	32.937	128.489	45.573	43.978	2.997	-	254.005
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**585**	**276.880**	**2.690.071**	**395.199**	**103.743**	**85.288**	**8.354**	**3.560.120**
Yabancı Para								
DTH	337	52.664	269.768	63.969	27.655	66.367	-	480.760
Bankalararası Mevduat	-	23.178	-	-	-	-	-	23.178
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**337**	**75.842**	**269.768**	**63.969**	**27.655**	**66.367**	**-**	**503.938**
Genel Toplam	**922**	**352.722**	**2.959.839**	**459.168**	**131.398**	**151.655**	**8.354**	**4.064.058**

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(3) Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	622	620
Diğer	136	5.053
Toplam	**758**	**5.673**

(4) a)Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**8.290.818**	**7.911.772**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	392.870	951.080
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1.455.553	1.677.946
Kambiyo İşlemlerinden Kar	6.442.395	5.282.746
Zarar (-)	**7.734.927**	**7.701.513**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	3.956	855.333
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1.662.605	1.523.607
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	6.068.366	5.322.573

b) Türev finansal işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türev Finansal İşlemlerden Kar	**1.455.553**	**1.677.946**
Kur değişiminden kaynaklanan kar/zarar etkisi	1.455.553	1.616.286
Faiz değişiminden kaynaklanan kar/zarar etkisi	-	61.660
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (-)	**1.662.605**	**1.523.607**
Kur değişiminden kaynaklanan kar/zarar etkisi	1.601.565	1.493.974
Faiz değişiminden kaynaklanan kar/zarar etkisi	61.040	29.633
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	**207.052**	**154.339**

(5) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	204.622	418.156
Takipteki Krediler Özel Karşılık İptalleri	*182.251*	*284.486*
Diğer Geçmiş Yıl Karşılık Giderleri İptal Gelirleri	*22.371*	*133.670*
Sigorta Teknik Gelirleri	363.665	263.126
Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelir	118.796	79.653
Kiralama Gelirleri	6.026	17.248
Çek Karnesi Bedelleri	5.364	5.619
Diğer Gelirler	34.789	34.930
Toplam	**733.262**	**818.732**

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(6) Grup'un kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	385.824	211.204
III. Grup Kredi ve Alacaklar	*261.648*	*107.771*
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	*37.967*	*20.637*
V. Grup Kredi ve Alacaklar	*86.209*	*82.796*
Genel Kredi Karşılık Giderleri	316.301	266.662
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	134.300	186.400
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	6.548	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	*6.548*	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	57.926	27.450
Toplam	**900.899**	**691.716**

(7) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	889.729	761.503
Kıdem Tazminatı Karşılığı	98.692	58.712
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	24
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	104.321	82.313
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	4.867	2.863
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	3.514	4.326
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	5.113	3.924
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	7	-
Diğer İşletme Giderleri	794.492	613.588
Faaliyet Kiralama Giderleri	*111.560*	*85.845*
Bakım ve Onarım Giderleri	*16.354*	*16.873*
Reklam ve İlan Giderleri	*97.252*	*57.494*
Diğer Giderler	*569.326*	*453.376*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	458	2.100
Diğer	495.440	415.740
Toplam	**2.396.633**	**1.945.093**

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

Grup'un vergi öncesi karı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Vergi öncesi karın, 4.584.671 TL tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 810.733 TL tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, vergi öncesi faaliyet karı 3.399.761 TL'dir.

(9) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Grup'un 31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde 756.717 tutarındaki vergi karşılığı 1.034.121 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 277.404 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

(10) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde vergi sonrası faaliyet karı 2.643.044 TL'dir.

(11) Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Grup'un 1 Ocak 2012 - 31 Aralık 2012 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

b) Muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin cari ve gelecek dönem kar/zararlarına etkisi: Açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir husus bulunmamaktadır.

c) Gelir Tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, kredi kartı işlemleri ile sermaye piyasası işlemleri başta olmak üzere muhtelif bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar:

BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla son verilmesinin kararlaştırıldığı duyurulmuştur.

Söz konusu Genelge'ye göre 31 Aralık 2005 tarihine kadar "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabında izlenen 1.220.451 TL tutarındaki ödenmiş sermayeye ilişkin enflasyon düzeltme farkı "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabına aktarılmıştır. Diğer özsermaye kalemlerine ilişkin enflasyon düzeltme farkları ise ilgili kalemlerin üzerinde gösterilmektedir.

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Nakit akış tablosunda yer alan "diğer" kalemleri ve "döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi" kalemine ilişkin açıklamalar:

Aktif ve pasif hesapların değişimi içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış" kalemi repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup, 2012 yılı için 3.382.207 TL azalış olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet karının içinde yer alan "Diğer" kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar, personel giderleri ve işletme giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmakta olup 2012 yılı için 1.172.954 TL azalış olarak gerçekleşmiştir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde yaklaşık 521.045 TL azalış (31 Aralık 2011: 788.962 TL, artış) olarak hesaplanmıştır.

(2) Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası: Kasa ve efektif deposu nakit, Merkez Bankası ve vadesi üç aydan kısa olan banka mevduatı nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

(3) Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi: Yoktur.

(4) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Nakit	7.287.733	4.649.565
Kasa ve Efektif Deposu	*486.600*	*379.285*
T.C. Merkez Bankası, Zorunlu Karşılık ve diğer[1]	*6.801.133*	*4.270.280*
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.572.018	1.228.793
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	*1.538.705*	*1.012.668*
Para Piyasalarından Alacaklar	*33.313*	*216.125*
Nakit Değerler ve Bankalar	**8.859.751**	**5.878.358**
Zorunlu Karşılık Bloke Bakiye	(3.975.813)	(1.317.067)
Bankalar Bloke Bakiye[2]	(96.889)	-
Zorunlu Karşılık Reeskontu	-	(3.498)
Para Piyasalarından Alacaklar Reeskontu	(56)	(135)
Bankalar Reeskontu	(3.027)	(53)
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar	**4.783.966**	**4.557.605**

[1]Diğer kalemi satın alınan çeklerden oluşmaktadır.

[2]Halk Hayat ve Emeklilik AŞ'nin teknik karşılıklarına istinaden TC Hazine Müsteşarlığı'na teminat olarak verdiği 96.889 TL tutarında bloke tutar bulunmaktadır.

(5) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Nakit	12.517.078	7.287.733
Kasa ve Efektif Deposu	*693.316*	*486.600*
T.C. Merkez Bankası, Zorunlu Karşılık ve diğer[1]	*11.823.762*	*6.801.133*
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.750.971	1.572.018
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	*2.588.437*	*1.538.705*
Para Piyasalarından Alacaklar	*162.534*	*33.313*
Nakit Değerler ve Bankalar	**15.268.049**	**8.859.751**
Zorunlu Karşılık Bloke Bakiye	(9.870.896)	(3.975.813)
Bankalar Bloke Bakiye[2]	(140.697)	(96.889)
Para Piyasalarından Alacaklar Reeskontu	(34)	(56)
Bankalar Reeskontu	(1.728)	(3.027)
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar	**5.254.694**	**4.783.966**

[1]Diğer kalemi satın alınan çeklerden oluşmaktadır.

[2]Halk Hayat ve Emeklilik AŞ'nin teknik karşılıklarına istinaden TC Hazine Müsteşarlığı'na teminat olarak verdiği 120.162 TL tutarında bloke tutar bulunmaktadır. Ayrıca Halk Sigorta AŞ'nin TC Hazine Müsteşarlığı'na teminat olarak verdiği 20.535 TL tutarında bloke bakiyesi bulunmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. 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, döneme ilişkin gelir ve giderler:

a) Cari Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık 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	-	4.477	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	2.726	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	11	-	-	-	-

b) Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık 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	75.704	36.366	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	4.477	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	38	58	-	-	-	-

c) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem Başı	84.030	56.427	-	-	-	-
Dönem Sonu	23.690	84.030	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	3.660	5.798	-	-	-	-

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

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

(2) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Ana Ortaklık Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Ana Ortaklık Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın şubeleri Halk Sigorta AŞ ile Halk Hayat ve Emeklilik AŞ'nin acentesi konumundadır. Ayrıca Ana Ortaklık Banka, şubeleri aracılığıyla, Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ'nin acentelik faaliyetlerini yürütmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın kurucusu olduğu fonların yönetimi Halk Portföy Yönetimi AŞ tarafından yapılmaktadır.

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

	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	-	-
Gayrinakdi kredi	2.276	%0,01
Mevduat	23.690	%0,03
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	-	-

Söz konusu işlemler Ana Ortaklık Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup, piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

c) Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı:

b) maddesinde açıklanmıştır.

ç) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Ana Ortaklık Banka'nın Hollanda'da faaliyet gösteren iştiraki Demir-Halkbank NV (Demir Halk Bank) ile Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ konsolide finansal tablolarda özsermaye yöntemi ile muhasebeleştirilmektedir.

(3) Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri faydalar:

Grup'un üst yönetime cari dönemde sağladığı ücret ve benzeri faydalar 12.804 TL'dir (31 Aralık 2011: 9.004 TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VIII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

(1) Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke		
Yurtiçi şube	816	14.930			
Yurtdışı temsilcilikler	1	2	Tahran/İRAN		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurtdışı şube	4	19	Lefkoşa/KKTC	202.217	50.000
		9	Gazimagosa/KKTC	27.317	-
		6	Girne/KKTC	24.903	-
		2	Paşaköy/KKTC	434	-
Kıyı bnk. blg. Şubeler	1	3	Manama/BAHREYN	4.448.351	-

(2) Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklama:

Ana Ortaklık Banka 2012 yılı içerisinde 50 adet yurtiçi şube açmıştır.

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Ana Ortaklık Banka mevcut ihraçlar dahil olmak üzere toplam 2 milyar USD veya karşılığı diğer yabancı para tutarı kadar farklı vadelerde, farklı döviz türlerinde, teminatlı veya teminatsız yurt dışında tahvil ihraç edilmesine ilişkin 31 Aralık 2012 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu'na (SPK) başvuru yapmıştır. Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka'nın 7 yıl vadeli 750 milyon USD nominal değerli tahvil ihracı başvurusu SPK tarafından 22 Ocak 2013 tarihinde onaylanmıştır. Banka 5 Şubat 2013 tarihinde tahvil ihracını gerçekleştirmiştir.

Ana Ortaklık Banka en fazla 3.000.000 TL'ye kadar farklı vadelerde Türk Lirası cinsinden banka bonosu ve/veya tahvilinin ihracına ilişkin 7 Aralık 2012 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu'na (SPK) başvuru yapmıştır. Bu kapsamda Banka'nın 175 gün vadeli 750.000 TL nominal değerli banka bonosu ihracı başvurusu SPK tarafından 4 Ocak 2013 tarihinde onaylanmıştır. Banka 11 Ocak 2013 tarihinde bono ihracını gerçekleştirmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıklarından Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin yapmış olduğu halka arz başvurusu Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 8 Şubat 2013 tarihinde onaylanmıştır. Bu kapsamda Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş'nin sermayesinin 477.000 TL'den 662.500 TL'ye arttırılması nedeniyle ihraç edilecek 185.500 TL'ye tekabül eden 185.500 adet payların 22 Şubat 2013 tarihinde halka arzı gerçekleşmiştir.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU'NA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 1 Mart 2013 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.