Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı

31 Aralık 2011
Tarihinde Sona Eren Yıla Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ
14 Şubat 2012

Bu rapor, 1 sayfa bağımsız denetim raporu ile 83 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından oluşmaktadır.

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Yönetim Kurulu'na:

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı'nın ("Banka") 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren yıla ait konsolide olmayan 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 Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere 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.

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren yıla ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul,
14 Şubat 2012

Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Özkan Genç
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres	:	Levent Mahallesi, Hacı Adil Yolu Çayır Çimen Sokak, No:2, 1.Levent Beşiktaş/ İstanbul
Telefon	:	0212 316 70 00
Faks	:	0212 316 72 32
Elektronik site adresi	:	www.vakifbank.com.tr
Elektronik posta adresi	:	posta@vakifbank.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 olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

14 Şubat 2012

Halil AYDOĞAN Yönetim Kurulu Başkanı	Serdar TUNÇBİLEK Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Halim KANATÇI Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Süleyman KALKAN Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Metin Recep ZAFER Genel Müdür Yardımcısı	Murat KOYGUN Genel Muh. Mali İşler Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan	: A. Sonat ŞEN/Müdür	S. Buğra SÜRÜEL /Müdür Yrd.
Telefon	: 0 312 455 75 66	0 312 455 75 70
Faks	: 0 312 455 76 92	0 312 455 76 92

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

		Sayfa No:
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV.	Banka da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilançolar - Aktif kalemler	4
II.	Bilançolar - Pasif kalemler	5
III.	Nazım hesaplar tablosu	6
IV.	Gelir tablosu	7
V.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
VI.	Özkaynak değişim tablosu	9
VII.	Nakit akış tablosu	10
VIII.	Kar dağıtım tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakında açıklamalar	16
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	20
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	20
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	20
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	20
XXII.	Diğer hususlar	20

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	21
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	24
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	29
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	30
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	31
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	34
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	38
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	40
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	41
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	42

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	43
II.	Bilançosunun pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	65
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişlin açıklama ve dipnotlar	74
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	79

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	80
II.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	81
III.	Bilanço sonrası hususlarla ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkileri	82
IV.	Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile Banka'nın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi	82

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	83

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ("Banka"), 11 Ocak 1954 tarihinde 6219 sayılı "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu" ile hususi hukuk hükümlerine tabi olmak üzere TC Başbakanlık Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne ("Vakıflar Genel Müdürlüğü") verilen selahiyet çerçevesinde V nolu dipnotta, Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi kısmında sunulan faaliyetleri gerçekleştirmek amacıyla kurulmuştur. Banka'nın statüsünde kuruluşundan bu yana bir değişiklik olmamıştır.

II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

Banka'nın sermayesinde hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Vakıflar Genel Müdürlüğü'dür.

31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi 2,500,000 TL olup; bu sermaye her biri 1 Kuruş değerinde 250.000.000.000 adet paya bölünmüştür.

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir.

Ortaklar	Hisse Adedi- Yüz Adet	Hissenin Toplam İtibar Bedeli – bin TL	Pay Oranı (%)
Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği mazbut vakıflar (A Grubu)	1.075.058.640	1,075,059	43.00
Vakıfbank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402.552.666	402,553	16.10
Mülhak vakıflar (B Grubu)	386.224.785	386,225	15.45
Diğer mülhak vakıflar (B Grubu)	3.162.359	3,162	0.13
Diğer mazbut vakıflar (B Grubu)	1.448.543	1,448	0.06
Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)	1.560.320	1,560	0.06
Halka açık (D Grubu)	629.992.687	629,993	25.20
Toplam	**2.500.000.000**	**2,500,000**	**100.00**

(Yetkili İmza / Kaşe)

III. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Yönetim Kurulu				
Halil AYDOĞAN	Başkan	5 Ocak 2012	Lisans	35 yıl
Süleyman KALKAN	Üye – Genel Müdür	19 Mart 2010	Lisans	28 yıl
Ahmet CANDAN	Üye	19 Mart 2010	Lisans	24 yıl
Serdar TUNÇBİLEK	Üye	24 Temmuz 2007	Lisans	28 yıl
İsmail ALPTEKİN	Üye	6 Nisan 2009	Lisans	13 yıl
Ramazan GÜNDÜZ	Üye	6 Nisan 2009	Lisans	33 yıl
Halim KANATCI	Üye	28 Nisan 2009	Lisans	38 yıl
Selahattin TORAMAN	Üye	19 Mart 2010	Lisans	34 yıl
Dr. Adnan ERTEM	Üye	27 Ekim 2010	Doktora	23 yıl
Denetim Komitesi				
Serdar TUNÇBİLEK	Üye	1 Nisan 2010	Lisans	28 yıl
Halim KANATCI	Üye	5 Kasım 2010	Lisans	38 yıl
Denetçi				
Mehmet HALTAŞ	Denetçi	19 Mart 2010	Lisans	34 yıl
Yunus ARINCI	Denetçi	19 Mart 2010	Lisansüstü	14 yıl
Genel Müdür Yardımcıları				
Mehmet CANTEKİN *(Genel Müdür Baş Yardımcısı)*	Kredi İzleme, Bölge Müdürlükleri	28 Aralık 2007	Lisansüstü	20 yıl
Şahin UĞUR	Destek Hizmetleri	9 Ağustos 2004	Lisans	26 yıl
Feyzi ÖZCAN	Bireysel Bankacılık, Bireysel Krediler, Kurum Maaş Ödemeleri, Kredi Kartları, Kart ve Üye İşyeri Operasyonları	20 Eylül 2005	Lisans	22 yıl
Metin Recep ZAFER	Genel Muhasebe ve Mali İşler, Hazine ve Dış Operasyonlar, Bankacılık Operasyonları, Alternatif Dağıtım Kanalları	13 Haziran 2006	Doktora	16 yıl
Birgül DENLİ	Uluslararası İlişkiler ve Yatırımcı İlişkileri	15 Haziran 2006	Lisansüstü	18 yıl
Ömer ELMAS	Hukuk İşleri, Takip İşleri	5 Ocak 2009	Lisansüstü	9 yıl
İbrahim BİLGİÇ	Kurumsal Bankacılık, Kurumsal Merkezler,Kurumsal Krediler	7 Mayıs 2010	Lisans	20 yıl
Hasan ECESOY	Hazine, Yatırım Bankacılığı	18 Haziran 2010	Doktora	18 yıl
Serdar SATOĞLU	Özel Bankacılık, İştirakler	17 Haziran 2010	Doktora	16 yıl
Ali Engin EROĞLU	Uygulama Geliştirme Başkanlıkları, Sistem Yönetimi, BT Operasyon ve Destek, BT Servisleri Planlama, BT Süreç Yönetimi ve Uyum Müdürlüğü, Proje Yönetimi Müdürlüğü, Bilgi Güvenlik Müdürlüğü	18 Ağustos 2010	Lisansüstü	15 yıl
Osman DEMREN	Ticari Bankacılık, Nakit Yönetimi İşlemleri, Kobi Bankacılığı	6 Nisan 2011	Lisans	21 Yıl
Mitat ŞAHİN	İnsan Kaynakları, Planlama ve Performans	11 Nisan 2011	Lisansüstü	22 Yıl
Yıldırım EROĞLU	Ticari Krediler, İstihbarat	6 Aralık 2011	Lisans	19 Yıl

(Yetkili İmza / Kaşe)

23 Mart 2011 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında alınan karar doğrultusunda Osman Demren, Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmış olup, 6 Nisan 2011 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

23 Mart 2011 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında alınan karar doğrultusunda Mitat Şahin, Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmış olup, 11 Nisan 2011 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

21 Eylül 2011 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında alınan karar doğrultusunda, ticari krediler ve istihbarattan sorumlu Remzi Altınok, Banka Genel Müdür Yardımcılığından ayrılarak Taksim Otelcilik AŞ'ye Genel Müdür olarak atanmıştır.

17 Kasım 2011 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında alınan karar doğrultusunda Yıldırım Eroğlu, Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmış olup, 6 Aralık 2011 itibarıyla görevine başlamıştır.

5 Ocak 2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında alınan karar doğrultusunda Halil Aydoğan Yönetim Kurulu Başkanlığı görevine atanmıştır. Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevini yürüten Ahmet Candan ise bu görevinden ayrılmıştır.

Yönetim Kurulu üyelerinden İsmail Alptekin'in Banka'nın halka açık olmayan kısmında 59 TL ve Genel Müdür Yardımcısı Mitat Şahin'in 24 TL tutarında tutarında C grubu payı bulunmaktadır. Bu isimlerin dışında yukarıdaki tabloda yer alan kişilerin Banka'nın halka açık olmayan kısmında payı bulunmamaktadır.

Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın sermayesinde hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %43.00 pay ile Vakıflar Genel Müdürlüğü'dür. Diğer bir nitelikli pay sahibi kuruluş ise %16.10 pay ile Vakıfbank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı'dır.

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

Banka, 11 Ocak 1954 tarihinde 6219 sayılı "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu" çerçevesinde Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne verilen selahiyet ile kurulmuş olup; Banka'nın faaliyet alanları ve yapabileceği işler ilgili kanun ve Banka'nın Ana Sözleşmesi'nde aşağıdaki gibi tanımlanmıştır:

- Menkul ve gayrimenkul mal ve kıymetler karşılığında ikrazlarda bulunmak,
- Sigorta vesair ortaklıklar kurmak veya kurulmuş olanlara iştirak etmek,
- Gayrimenkul alıp satmak,
- Her türlü banka muamele ve hizmetlerini yapmak,
- Vakıflar Genel Müdürlüğü ile mülhak vakıfların idaresinin Banka'ya tevdie lüzum görecekleri gayrimenkullerle işletmelerin, yapılacak anlaşmalarla gösterilecek esaslar dahilinde, rasyonel bir şekilde idare, idame ve işletilmeleri için lüzumlu bilumum muamele ve teşebbüslere (ticari, zirai, sınai) girişmek,
- Mazbut ve mülhak vakıfların bankacılık hizmetlerini ve Vakıflar Genel Müdürlüğünün yapılacak anlaşmalar dahilinde veznedarlık işlerini yapmak amacıyla kurulmuştur.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Banka'nın yurt içinde 677, yurt dışında 3 olmak üzere toplam 680 şubesi (31 Aralık 2010: yurt içinde 634, yurt dışında 2 olmak üzere toplam 636 şubesi) bulunmaktadır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Banka'nın personel sayısı 12,222 kişidir (31 Aralık 2010: 11,077 kişi).

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2011			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2010		
	AKTİF KALEMLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	V-I-1	**2,069,286**	**5,067,834**	**7,137,120**	**2,609,343**	**2,037,537**	**4,646,880**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	V-I-2	**4,182**	**169,956**	**174,138**	**1,343**	**22,705**	**24,048**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		4,182	169,956	174,138	1,343	22,705	24,048
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	V-I-2	4,182	169,956	174,138	1,343	22,705	24,048
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O.Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Krediler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	V-I-3	**4,217**	**2,125,373**	**2,129,590**	**73,080**	**1,198,593**	**1,271,673**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**190,127**	**-**	**190,127**	**2,101,584**	**-**	**2,101,584**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		190,127	-	190,127	2,101,584	-	2,101,584
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	V-I-4	**10,424,851**	**2,714,138**	**13,138,989**	**11,258,009**	**2,506,822**	**13,764,831**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	10,750	10,750	-	10,750	10,750
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		10,424,851	2,653,693	13,078,544	11,258,009	2,421,794	13,679,803
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	49,695	49,695	-	74,278	74,278
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	V-I-5	**39,030,377**	**18,278,855**	**57,309,232**	**31,568,514**	**13,292,505**	**44,861,019**
6.1	Krediler ve Alacaklar		38,921,755	18,278,855	57,200,610	31,543,889	13,292,505	44,836,394
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler	V-VII-1	163,266	134,729	297,995	713,256	210,472	923,728
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		38,758,489	18,144,126	56,902,615	30,830,633	13,082,033	43,912,666
6.2	Takipteki Krediler		2,156,879	-	2,156,879	2,265,716	-	2,265,716
6.3	Özel Karşılıklar (-)		2,048,257	-	2,048,257	2,241,091	-	2,241,091
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	V-I-6	**4,343,224**	**1,628,303**	**5,971,527**	**2,911,012**	**1,395,684**	**4,306,696**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		4,343,224	1,573,727	5,916,951	2,911,012	1,358,592	4,269,604
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	54,576	54,576	-	37,092	37,092
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	V-I-7	**219,527**	**-**	**219,527**	**206,682**	**-**	**206,682**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		219,527	-	219,527	206,682	-	206,682
9.2.1	Mali İştirakler		211,933	-	211,933	199,088	-	199,088
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		7,594	-	7,594	7,594	-	7,594
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	V-I-8	**494,983**	**150,015**	**644,998**	**538,486**	**150,015**	**688,501**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		354,648	150,015	504,663	397,946	150,015	547,961
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		140,335	-	140,335	140,540	-	140,540
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI (Net)**	V-I-9	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	V-I-10	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	V-I-11	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-12	**1,090,688**	**2,894**	**1,093,582**	**1,112,028**	**1,764**	**1,113,792**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-13	**61,999**	**176**	**62,175**	**52,892**	**-**	**52,892**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		61,999	176	62,175	52,892	-	52,892
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	V-I-14	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**131,153**	**-**	**131,153**	**87,234**	**-**	**87,234**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	V-I-15	131,153	-	131,153	87,234	-	87,234
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-16	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	V-I-17	**871,492**	**110,816**	**982,308**	**723,442**	**112,413**	**835,855**
	AKTİF TOPLAMI		**58,936,106**	**30,248,360**	**89,184,466**	**53,243,649**	**20,718,038**	**73,961,687**

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı
31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilançolar (Finansal Durum Tablosu)
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2011			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2010		
	PASİF KALEMLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	V-II-1	**43,215,813**	**17,723,405**	**60,939,218**	**35,265,782**	**12,435,493**	**47,701,275**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	V-VII-1	1,248,155	658,005	1,906,160	1,218,893	149,166	1,368,059
1.2	Diğer		41,967,658	17,065,400	59,033,058	34,046,889	12,286,327	46,333,216
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	V-II-2	**4,376**	**337,998**	**342,374**	**21,237**	**82,130**	**103,367**
III.	**ALINAN KREDİLER**	V-II-3	**75,254**	**8,162,053**	**8,237,307**	**51,292**	**6,276,102**	**6,327,394**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**2,978,533**	**2,961,104**	**5,939,637**	**6,113,726**	**2,014,588**	**8,128,314**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		2,978,533	2,961,104	5,939,637	6,113,726	2,014,588	8,128,314
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**494,885**	**-**	**494,885**	-	-	-
5.1	Bonolar		494,885	-	494,885	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		**40,699**	**-**	**40,699**	**61,203**	**-**	**61,203**
6.1	Müstakriz Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		40,699	-	40,699	61,203	-	61,203
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**1,808,249**	**69,014**	**1,877,263**	**1,352,381**	**44,587**	**1,396,968**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	V-II-4	**150,590**	**454,116**	**604,706**	**132,520**	**370,787**	**503,307**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	V-II-5	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	4	4
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	4	4
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	V-II-6	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	V-II-7	**1,253,798**	**29,660**	**1,283,458**	**966,708**	**23,182**	**989,890**
12.1	Genel Karşılıklar		668,297	2,883	671,180	424,374	3,502	427,876
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		389,807	-	389,807	341,687	-	341,687
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		195,694	26,777	222,471	200,647	19,680	220,327
XIII.	**VERGİ BORCU**	V-II-8	**124,710**	**1,804**	**126,514**	**187,525**	**3,941**	**191,466**
13.1	Cari Vergi Borcu		124,710	1,804	126,514	187,525	3,941	191,466
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu	V-I-15	-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	V-II-9	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	V-II-10	-	-	-	-	-	-
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**9,129,218**	**169,187**	**9,298,405**	**8,317,385**	**241,118**	**8,558,503**
16.1	**Ödenmiş Sermaye**	V-II-11	**2,500,000**	**-**	**2,500,000**	**2,500,000**	**-**	**2,500,000**
16.2	**Sermaye Yedekleri**		**882,917**	**169,187**	**1,052,104**	**1,261,024**	**241,118**	**1,502,142**
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		723,918	-	723,918	723,918	-	723,918
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları	V-II-11	84,117	169,187	253,304	465,543	241,118	706,661
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		7,564	-	7,564	5,033	-	5,033
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		67,318	-	67,318	66,530	-	66,530
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	**Kar Yedekleri**		**4,519,516**	**-**	**4,519,516**	**3,399,221**	**-**	**3,399,221**
16.3.1	Yasal Yedekler		590,498	-	590,498	476,116	-	476,116
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		3,689,113	-	3,689,113	2,696,515	-	2,696,515
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		239,905	-	239,905	226,590	-	226,590
16.4	**Kar veya Zarar**		**1,226,785**	**-**	**1,226,785**	**1,157,140**	**-**	**1,157,140**
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kar/Zararı		1,226,785	-	1,226,785	1,157,140	-	1,157,140
	PASİF TOPLAMI		**59,276,125**	**29,908,341**	**89,184,466**	**52,469,759**	**21,491,928**	**73,961,687**

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2011			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2010		
		Dipnot	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**39,880,044**	**33,288,485**	**73,168,529**	**19,612,172**	**9,048,213**	**28,660,385**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	V-III-2-4	**9,018,742**	**6,645,287**	**15,664,029**	**6,466,338**	**4,878,322**	**11,344,660**
1.1	Teminat Mektupları		8,988,954	2,083,802	11,072,756	6,454,001	1,775,159	8,229,160
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1,421,940	735,091	2,157,031	1,001,341	407,089	1,408,430
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		323,046	-	323,046	215,578	-	215,578
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		7,243,968	1,348,711	8,592,679	5,237,082	1,368,070	6,605,152
1.2	Banka Kabulleri		29,056	454,538	483,594	8,587	188,036	196,623
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		375	40,122	40,497	-	27,800	27,800
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		28,681	414,416	443,097	8,587	160,236	168,823
1.3	Akreditifler		732	4,098,668	4,099,400	3,750	2,907,531	2,911,281
1.3.1	Belgeli Akreditifler		732	4,098,668	4,099,400	3,750	2,907,531	2,911,281
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	6,941	6,941	-	6,823	6,823
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	1,166	1,166	-	773	773
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	172	172	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**26,604,769**	**17,950,010**	**44,554,779**	**9,844,083**	**503,975**	**10,348,058**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		10,761,185	888,178	11,649,363	9,843,938	503,975	10,347,913
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	V-III-1	768,919	857,919	1,626,838	412,537	492,288	904,825
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri	V-III-1	1,000	-	1,000	2,000	-	2,000
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	V-III-1	4,574,348	-	4,574,348	3,679,208	-	3,679,208
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	V-III-1	829,640	-	829,640	655,194	-	655,194
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	V-III-1	4,322,604	-	4,322,604	4,880,798	-	4,880,798
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		246,030	-	246,030	201,107	-	201,107
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		18,644	30,259	48,903	13,094	11,687	24,781
2.2	Cayılabilir Taahhütler		15,843,584	17,061,832	32,905,416	145	-	145
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		15,843,584	17,061,832	32,905,416	145	-	145
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	V-III-5	**4,256,533**	**8,693,188**	**12,949,721**	**3,301,751**	**3,665,916**	**6,967,667**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		4,256,533	8,693,188	12,949,721	3,301,751	3,665,916	6,967,667
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		241,499	730,482	971,981	39,955	64,916	104,871
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		120,798	365,252	486,050	19,983	32,459	52,442
3.2.2.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		120,701	365,230	485,931	19,972	32,457	52,429
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		3,895,134	7,304,219	11,199,353	3,135,142	3,471,963	6,607,105
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		2,939,954	2,126,335	5,066,289	1,319,674	1,729,042	3,048,716
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		955,180	3,515,768	4,470,948	1,575,468	1,447,017	3,022,485
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	837,023	837,023	120,000	154,367	274,367
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	825,093	825,093	120,000	141,537	261,537
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		119,900	127,332	247,232	126,654	129,037	255,691
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		59,950	63,666	123,616	63,327	64,518	127,845
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		59,950	63,666	123,616	63,327	64,519	127,846
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	531,155	531,155	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**357,053,294**	**124,320,048**	**481,373,342**	**88,652,364**	**26,426,105**	**115,078,469**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**124,012,854**	**1,965,815**	**125,978,669**	**20,489,343**	**691,971**	**21,181,314**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	18,287	18,287	-	15,028	15,028
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		119,736,673	8,216	119,744,889	18,033,907	6,752	18,040,659
4.3	Tahsile Alınan Çekler		3,205,549	488,732	3,694,281	1,591,885	245,019	1,836,904
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		679,477	175,092	854,569	388,999	119,465	508,464
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,152	75	2,227	2,152	62	2,214
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	5,570	5,570	-	4,860	4,860
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		309	919,351	919,660	237,108	125,066	362,174
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		388,694	350,492	739,186	235,292	175,719	411,011
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**80,054,062**	**33,316,757**	**113,370,819**	**68,163,021**	**25,734,134**	**93,897,155**
5.1	Menkul Kıymetler		152,464	36,226	188,690	837,239	61,103	898,342
5.2	Teminat Senetleri		370,412	106,362	476,774	266,716	110,761	377,477
5.3	Emtia		13,878,556	551,059	14,429,615	10,550,064	105,548	10,655,612
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		61,440,934	25,435,504	86,876,438	51,514,221	21,778,197	73,292,418
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		3,818,024	7,124,472	10,942,496	4,233,678	3,497,190	7,730,868
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		393,672	63,134	456,806	761,103	181,335	942,438
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**152,986,378**	**89,037,476**	**242,023,854**	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**396,933,338**	**157,608,533**	**554,541,871**	**108,264,536**	**35,474,318**	**143,738,854**

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı
31 Aralık 2011 Tarihinde Sona Eren Yıla İlişkin
Konsolide Olmayan Gelir Tablosu
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2011	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2010
I.	**FAİZ GELİRLERİ**		**6,501,067**	**5,882,857**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	4,932,705	4,133,861
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	68,446
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	8,516	6,637
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		4,104	59,994
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	1,509,415	1,580,768
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	903
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1,047,285	1,218,665
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		462,130	361,200
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		46,327	33,151
II.	**FAİZ GİDERLERİ**		**3,607,349**	**3,152,856**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	2,939,515	2,627,995
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	135,141	88,175
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		478,656	385,342
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	16,555	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		37,482	51,344
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [I - II]**		**2,893,718**	**2,730,001**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**559,307**	**443,282**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		747,092	562,334
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		65,658	62,907
4.1.2	Diğer		681,434	499,427
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		187,785	119,052
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		132	199
4.2.2	Diğer		187,653	118,853
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	V-IV-3	**44,817**	**35,189**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	V-IV-4	**39,000**	**316,289**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-4	74,700	365,684
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-4	(13,872)	(70,747)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-4	(21,828)	21,352
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	V-IV-5	**885,315**	**601,030**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**4,422,157**	**4,125,791**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	V-IV-6	**905,596**	**973,204**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	V-IV-7	**1,941,380**	**1,689,813**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**1,575,181**	**1,462,774**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**		**1,575,181**	**1,462,774**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI**	V-IV-11	**(348,396)**	**(305,634)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(373,920)	(318,948)
16.2	Ertelenmiş Vergi Geliri		25,524	13,314
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	V-IV-12	**1,226,785**	**1,157,140**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KAR/ZARARI (XVII+XXII)**	V-IV-12	**1,226,785**	**1,157,140**
	100 Adet Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)	III-XXII	0.4907	0.4629

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2011	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2010
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	V-V-1	**(466,878)**	**(42,011)**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**		**-**	**-**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**		**-**	**-**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**		**-**	**-**
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**		**-**	**-**
VI.	**YURT DIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**		**-**	**-**
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**		**-**	**-**
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**		**(77,465)**	**167,664**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	V-V-1	**91,774**	**15,534**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER**		**(452,569)**	**141,187**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**		**1,226,785**	**1,157,140**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	V-V-1	132,415	101,491
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım		-	-
11.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım		-	-
11.4	Diğer		1,094,370	1,055,649
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR**		**774,216**	**1,298,327**

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı

31 Aralık 2011 Tarihinde Sona Eren Yıla İlişkin

Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değerler Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar
	Önceki Dönem – 31 Aralık 2010																			
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**2,500,000**	**-**	**723,918**	**-**	**353,012**	**-**	**1,713,233**	**206,430**	**1,251,206**	**-**	**565,474**	**1,138**	**66,530**	**-**	**-**	**7,380,941**	**-**	**7,380,941**
	Dönem İçindeki Değişimler																			
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**141,187**	-	-	-	-	**141,187**	-	**141,187**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhracı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**1,157,140**	-	-	-	-	-	-	**1,157,140**	-	**1,157,140**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	**123,104**	-	**983,282**	**20,160**	**(1,251,206)**	-	-	**3,895**	-	-	-	**(120,765)**	-	**(120,765)**
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(120,765)	-	-	-	-	-	-	(120,765)	-	(120,765)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	123,104	-	983,282	20,160	(1,130,441)	-	-	3,895	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**2,500,000**	**-**	**723,918**	**-**	**476,116**	**-**	**2,696,515**	**226,590**	**1,157,140**	**-**	**706,661**	**5,033**	**66,530**	**-**	**-**	**8,558,503**	**-**	**8,558,503**
	Cari Dönem – 31 Aralık 2011																			
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**2,500,000**	**-**	**723,918**	**-**	**476,116**	**-**	**2,696,515**	**226,590**	**1,157,140**	**-**	**706,661**	**5,033**	**66,530**	**-**	**-**	**8,558,503**	**-**	**8,558,503**
	Dönem İçindeki Değişimler																			
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(453,357)**	-	-	-	-	**(453,357)**	-	**(453,357)**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**788**	-	-	**788**	-	**788**
VIII.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhracı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**1,226,785**	-	-	-	-	-	-	**1,226,785**	-	**1,226,785**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	**114,382**	-	**992,598**	**13,315**	**(1,157,140)**	-	-	**2,531**	-	-	-	**(34,314)**	-	**(34,314)**
18.1	Dağıtılan Temettü	V-V-5	-	-	-	-	-	-	-	-	**(34,314)**	-	-	-	-	-	-	**(34,314)**	-	**(34,314)**
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	V-V-5	-	-	-	-	**114,382**	-	**992,598**	**13,315**	**(1,122,826)**	-	-	**2,531**	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**2,500,000**	**-**	**723,918**	**-**	**590,498**	**-**	**3,689,113**	**239,905**	**1,226,785**	**-**	**253,304**	**7,564**	**67,318**	**-**	**-**	**9,298,405**	**-**	**9,298,405**

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2011	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2010
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**1,173,997**	**2,403,884**
1.1.1	Alınan Faizler		6,150,151	5,953,267
1.1.2	Ödenen Faizler		(3,506,550)	(3,241,762)
1.1.3	Alınan Temettüler		20,881	24,712
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		559,307	443,282
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		172,935	134,826
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	V-I-5	548,693	536,650
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1,867,002)	(1,607,748)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(392,941)	(268,389)
1.1.9	Diğer	V-VI-1	(511,477)	429,046
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(2,245,494)**	**(4,299,299)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	9,722
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(2,894,613)	(652,453)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(12,667,820)	(11,259,074)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(146,453)	(197,672)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		1,585,672	(298,956)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		11,568,677	3,336,925
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1,900,297	1,960,613
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	V-VI-1	(1,591,254)	2,801,596
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(1,071,497)**	**(1,895,415)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(829,911)**	**207,002**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	V-I-7,V-I-8	(22,553)	(42,320)
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	V-I-8	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(104,893)	(92,597)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		206,023	70,108
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(3,995,052)	(10,409,861)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		2,807,497	9,292,883
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(1,337,879)	(109,389)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	V-I-6	1,634,696	1,515,414
2.9	Diğer	V-VI-1	(17,750)	(17,236)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**444,064**	**(120,765)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		478,378	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	V-V-5	(34,314)	(120,765)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	V-VI-1	**3,796**	**4,997**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**(1,453,548)**	**(1,804,181)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	V-VI-4	**6,387,454**	**8,191,635**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	V-VI-4	**4,933,906**	**6,387,454**

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı
31 Aralık 2011 Tarihinde Sona Eren Yıla İlişkin
Konsolide Olmayan Kar Dağıtım Tablosu
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**			
1.1	**DÖNEM KÂRI**		**1,575,181**	**1,462,774**
1.2	**ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**(348,396)**	**(305,634)**
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	V-IV-11	(373,920)	(318,948)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	V-IV-11	25,524	13,314
A.	**NET DÖNEM KÂRI**		**1,226,785**	**1,157,140**
1.3	**DİĞER YEDEKLERE SINIFLANAN ERTELENMİŞ VERGİ GELİRİ**	V-IV-11	**(25,524)**	**(13,314)**
B.	**ERTELENMİŞ VERGİ GELİRİ SONRASI NET DÖNEM KARI**		**1,201,261**	**1,143,826**
1.4	**GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI**		**-**	**-**
1.5	**BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE**	V-V-5	**-**	**(57,192)**
1.6	**BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR**	V-V-5	**-**	**(57,191)**
C.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI (*)**		**-**	**1,029,443**
1.7	**ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ**		**-**	**34,314**
1.7.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	34,314
1.7.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.7.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.7.4	Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.7.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.8	**PERSONELE TEMETTÜ (**)**		**-**	**-**
1.9	**YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ**		**-**	**-**
1.10	**ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ**		**-**	**-**
1.10.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.10.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.10.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.10.4	Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.10.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.11	**İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE**		**-**	**-**
1.12	**STATÜ YEDEKLERİ**		**-**	**-**
1.13	**OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER**	V-V-5	**-**	**992,598**
1.14	**DİĞER YEDEKLER**		**-**	**-**
1.15	**ÖZEL FONLAR**	V-V-5	**-**	**2,531**
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**			
2.1	**DAĞITILAN YEDEKLER**		**-**	**-**
2.2	**İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER**		**-**	**-**
2.3	**ORTAKLARA PAY**		**-**	**-**
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
2.4	**PERSONELE PAY**		**-**	**-**
2.5	**YÖNETİM KURULUNA PAY**		**-**	**-**
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**			
3.1	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE** (100 Hisse başına kazanç)		**0.4907**	**0.4629**
3.2	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		**49.07**	**46.29**
3.3	**İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE**		**-**	**-**
3.4	**İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		**-**	**-**
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**			
4.1	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE**		**-**	**0.0137**
4.2	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		**-**	**1,37**
4.3	**İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE**		**-**	**-**
4.4	**İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		**-**	**-**

(*) Rapor tarihi itibarıyla, kar dağıtımına ilişkin herhangi bir karar alınmadığından dağıtılabilir net dönem karı gösterilmemiştir.

(**) TMS 19 - *Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı* gereğince, 31 Aralık 2011 tarihinde sona eren yıla ilişkin hesaplanan 97,000 TL (31 Aralık 2010: 83,250 TL) tutarındaki personele verilecek temettü, gelir tablosunda muhasebeleştirilerek dönem net karı/zararı içerisinde dikkate alınmıştır.

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama

Banka muhasebe kayıtlarını, konsolide olmayan finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun ("Bankacılık Kanunu") "Muhasebe ve Raporlama" başlıklı 37 nci maddesi hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan ve 1 Kasım 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe konulan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile beraber Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun ("TMSK") tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Raporlama Standartları") uygun olarak düzenlemektedir.

2 Kasım 2011 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan ve yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile TMSK kuruluş maddesi olan 2499 sayılı kanunun ek 1. 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. maddesi uyarınca, Kurum tarafından yayımlanacak standart ve düzenlemeler yürürlüğe girinceye kadar, bu hususlara ilişkin mevcut düzenlemelerin uygulanmasına devam edilecektir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, alım-satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve borsada işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıklar ile elden çıkarılacak kıymetler haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka'nın temel faaliyet alanı bireysel bankacılık, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerini kapsayan bankacılık faaliyetlerinden oluşmaktadır. Banka, faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları yoğun olarak kullanmaktadır. Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte ve bu yolla topladığı kaynakları yüksek getirisi olan ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmeye özen göstermektedir.

Mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar ve yurt dışı finansal kurumlardan sağlanan, genelde orta ve uzun vadeli kredilerdir. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Bunun gereği olarak uzun vadeli plasmanların daha yüksek faiz oranı taşıması hususuna özellikle dikkat edilmektedir.

Likidite yönetiminde aktif ve pasiflerin vade yapılarının dikkate alınması esastır. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Banka'nın likidite riski, faiz riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar dahilinde tutmak; aynı zamanda karlılığı artırmak ve Banka'nın özkaynaklarını güçlendirmektir.

Krediler ve menkul kıymetlere yapılan plasmanlar vade yapıları ve piyasa koşulları çerçevesinde Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlardır. Bankalara yapılan plasmanlar likidite yönetimi açısından daha kısa vadeli ve genelde daha düşük getirilidir. Banka, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında, belirlenen sınırlamalar dahilinde ve piyasa koşullarına göre çeşitli pozisyonlar alabilmektedir. Banka satılmaya hazır ve diğer portföylerdeki yabancı para cinsinden sermaye araçları ve diğer yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran riskten korunma yapılandırmalarıyla ve çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamakta ve kontrol etmektedir. Yasal limitler ve Banka'nın iç kontrol düzenlemeleri dahilinde döviz pozisyonu izlenmekte olup, döviz pozisyonu piyasa şartları göz önüne alınarak belirlenen döviz cinslerinden oluşan bir sepet dengesine göre oluşturulmaktadır.

Faiz oranından kaynaklanan risklere karşı uygulanan riskten korunma yöntemleri esas olarak sabit ve değişken faizli varlık ve yükümlülükleri vade yapılarını da dikkate alan bir dengede tutmak şeklindedir.

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

İşlemler, Banka'nın geçerli para birimi olan TL olarak kaydedilmektedir. Yabancı para cinsinden gerçekleştirilen işlemler, işlemlerin gerçekleştirildiği tarihlerdeki geçerli olan kurlardan kayıtlara alınmaktadır. Dönem sonlarında bakiye yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülükler, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Yabancı para cinsinden satılmaya hazır finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden oluşan kur farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilirken, gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar üzerinden hesaplanan kur farkları özkaynaklar içerisinde "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Yurt dışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımlar tarihi maliyet cinsinden ölçülmesi durumunda işlem tarihindeki döviz kuru ile Türk parasına dönüştürülerek, gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmesi durumunda ise gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kuru ile Türk parasına çevrilerek muhasebeleştirilmektedir.

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın türev finansal araçları ağırlıklı olarak yabancı para swap işlemleri, faiz swapları, vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile para alım-satım opsiyonlarından oluşmaktadır. Banka, türev işlemlerini, TMS 39 – *Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme* standardı hükümleri uyarınca alım-satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyetleri dikkate alınmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetlerine dahil edilmektedir. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre "Alım-satım amaçlı türev finansal varlıklar" veya "Alım-satım amaçlı türev finansal borçlar" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan ölçüm sonucu ilgili türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimler, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz, finansal varlık ya da yükümlülüğün ömrü süresince tahmin edilen nakit ödemeleri ve akımlarını defter değerine iskontolayan orandır. Etkin faiz oranı bir finansal varlık ya da yükümlülüğün kayıtlara alınmasıyla hesaplanmakta ve müteakip olarak değiştirilmemektedir.

Etkin faiz oranı hesaplaması, etkin faizin ayrılmaz bir parçası olan iskonto ve primleri, ödenen ya da alınan ücret ve komisyonları ve işlem maliyetlerini kapsamaktadır. İşlem maliyetleri, finansal bir varlık ya da yükümlülüğün iktisap edilmesi, ihraç edilmesi ya da elden çıkarılması ile direkt ilişkili olan ek maliyetlerdir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri, ücret ve komisyonun niteliğine göre tahakkuk esasına göre veya etkin faiz yöntemine dahil edilerek hesaplanmakta, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar hariç bütün finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Finansal varlıklar; gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer esasına göre ölçülmekte ve değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Faiz getirili alım-satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile elde etme maliyetleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup, söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri karı/zararı hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadeleri bulunan ve kredi ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk kayda alımlarını müteakip, varsa değer düşüklüğü için ayrılan karşılıklar düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

Önceden vadeye kadar elde tutulan yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk kayda alımlarını müteakip, varsa değer düşüklüğü için ayrılan karşılıklar düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, kredi ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kayda alınmaları maliyet bedelleri üzerinden olup, müteakip dönemlerde değerlemesi ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılmaktadır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için gerçeğe uygun değer, değerleme yöntemleri kullanılarak hesaplanmakta; faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak gerçeğe uygun değer tespiti yapılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan, ilgili finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda, gerçeğe uygun değerle ölçüm sonucu özkaynak hesaplarında oluşan değerleme farkları gelir tablosuna aktarılmaktadır.

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

Krediler elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta olup, müteakip ölçümleri etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden yapılmaktadır. Kredilerin teminatı olarak alınan varlıklar için ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Bağlı ortaklıklar, Banka'nın faaliyetlerinden fayda sağlamak amacıyla finansal ve faaliyet politikalarını yönetme gücüne sahip olduğu işletmelerdir. Konsolide olmayan finansal tablolarda bağlı ortaklıklar TMS 39 – *Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme* standardına göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem gören ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilen bağlı ortaklıklar, gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte; teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar, varsa değer düşüklüğü ile ilgili karşılıklar ayrıldıktan sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İştirakler konsolide olmayan finansal tabloların hazırlanmasında satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmakta; gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilen iştirakler, gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte; teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen iştirakler, varsa değer düşüklüğü ile ilgili karşılıklar ayrıldıktan sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir ve 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 beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve daha sonrasında bu yönetmeliğe yapılan değişiklikler çerçevesinde sınıflandırılmakta ve ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmaktadır. Bu çerçevede ayrılan karşılıklar, ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve borcu net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması; veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo") bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

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

X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Banka'nın satış amaçlı duran varlığı ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, TMS 38 – *Maddi Olmayan Duran Varlıklar* standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 – *Varlıklarda Değer Düşüklüğü* standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. Daha sonraki dönemlerde maddi duran varlıklar için herhangi bir enflasyon düzeltmesi yapılmamış, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınan maddi duran varlıklar maliyetlerinden varsa kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değeri arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir:

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Büro makine, mobilya mefruşat ve taşıtlar	5-10	10-20
Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıklar	4-5	20-25

İlgili muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Banka, her bir raporlama tarihi itibarıyla varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmekte; böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 – *Varlıklarda Değer Düşüklüğü* standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama işlemleri

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilmektedir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınarak, kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılmaktadır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde meydana gelmiş azalma ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlenmektedir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Faaliyet kiralaması işlemleri

Faaliyet kiralamaları kapsamında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilmek suretiyle gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Banka'nın tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Banka koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtmamaktadır ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesi neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda ise söz konusu koşullu varlık finansal tablo dipnotlarında gösterilmektedir.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre; Banka, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Banka ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 2,732 TL (tam TL) (31 Aralık 2010: 2,517 TL (tam TL) ile sınırlandırılmıştır.

Banka aktüeryal metot kullanarak TMS 19 – *Çalışanlara Sağlanan Faydalar* standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
İskonto Oranı	%3.78	%4.66
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	%5.00	%5.10
Tahmin Edilen Personel Devir Hızı	%1.61	%1.13

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

Banka finansal tablolarında *TMS 19* uyarınca, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş tutarlar üzerinden çalışanlara sağlanan diğer faydalar için karşılık ayırmaktadır.

Emekli sandığı

Banka çalışanları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20 nci maddesine dayanılarak 15 Mayıs 1957 tarihinde kurulmuş olan "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı"nın ("Sandık") üyesidir.

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun Geçici 20 nci maddesi kapsamındaki sandıkların iştirakçileri ile malullük, yaşlılık ve ölüm sigortasından aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi hükmünü içeren geçici 23 üncü maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarih ve 2007/33 kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü durdurulmuş olup, geçici 23 üncü maddenin iptaline ilişkin Anayasa Mahkemesi'nin gerekçeli kararı 15 Aralık 2007 tarih 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Anayasa Mahkemesi, iptal kararının gerekçesi olarak, sandık mensuplarının kazanılmış haklarında ortaya çıkabilecek kayıpları göstermiştir.

Gerekçeli kararın açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") iptal gerekçelerini göz önünde bulundurarak yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nu ("Kanun") kabul etmiştir. Söz konusu Kanun, 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

İlgili Kanun'un 73 üncü maddesinin Geçici 20 nci maddesi kapsamında;

Her bir sandık için sandıktan ayrılan iştirakçiler de dahil olmak üzere, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğünün peşin değerinin aşağıdaki hükümlere göre hesaplanması gerekmektedir:

a) Peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranı %9.80 olarak esas alınır.

b) Sandıkların bu Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değeri hesaplanır.

Kanun, devrin 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır. 9 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Mayıs 2011 tarihinde dolacak olan üç yıllık süre 8 Mayıs 2013 tarihine uzatılmıştır.

19 Haziran 2008 tarihinde Cumhuriyet Halk Partisi, Kanun'un Geçici 20 nci maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı muhtelif maddelerinin iptali ve iptal davası sonuçlanıncaya kadar yürürlüğünün durdurulması istemiyle Yüksek Mahkeme'ye başvuruda bulunmuştur. İlgili başvuru Yüksek Mahkeme'nin 30 Mart 2011 tarihli toplantısında alınan karar doğrultusunda reddedilmiştir.

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

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21 inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Yukarıda belirtilen esaslar dahilinde hazırlanan Şubat 2012 tarihli aktüer raporuna istinaden karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisi

Türkiye'de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna gibi indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bu kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinden %15 oranında stopaj uygulanır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler ilgili yılda geçerli olan kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

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

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

Ertelenmiş vergiler

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı, TMS 12 – *Gelir Vergileri* standardı uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklar" üzerinden vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların yada borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi borçları, finansal tablolarda, sadece Banka'nın cari vergi varlıklarını, cari vergi yükümlülükleri ile netleştirmek için yasal bir hakkı varsa ve ertelenmiş vergi aktif ve pasifi aynı vergilendirilebilir işletmenin gelir vergisi ile ilişkili ise net olarak gösterilmektedir.

İlgili varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi yada ertelenmiş vergi geliri veya gideri de gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "örtülü kazanç dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Alım-satım amaçlı finansal yükümlülükler ile türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değerleri üzerinden, diğer finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir.

Banka 8 Ağustos 2011 tarihinde 500,000 bin TL nominal değerinde 176 gün vadeli iskontolu banka bonosu ihraç etmiştir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ilgili banka bonosu etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka sermayesinin %25.18'ine tekabül eden 322,000,000 TL (tam TL) nominal değerli hisse senetlerinin Kasım 2005'te 1 TL nominal değerli beher hisse senedi 5.13-5.40 TL fiyat aralığından halka arzı gerçekleştirilmiş olup 1,172,347 TL "Hisse Senedi İhraç Primi" olarak özkaynaklara kaydedilmiştir. Hisse Senedi İhraç Primi'nin 448,429 TL tutarındaki kısmı 19 Aralık 2006 tarihli sermaye artışında kullanılmıştır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Bilanço tarihleri itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın risk ve getirilerinin yapısı ve temel kaynakları göz önüne alınarak temel bölüm raporlama yöntemi olarak faaliyet bölümleri seçilmiş ve Dördüncü Bölümde X nolu dipnotta açıklanmıştır.

XXII. Diğer hususlar

Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç Banka'nın dönem net karının, dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmıştır. Türkiye'de firmalar mevcut sermayedarların payı oranında dağıtmak suretiyle geçmiş yıllar karlarından sermaye artışı ("Bedelsiz Hisseler") yapabilirler. Hisse başına kazanç hesaplamasında bedelsiz hisseler ihraç edilmiş hisseler olarak değerlendirilmektedir.

31 Aralık 2011 tarihinde sona eren yıla ilişkin 100 adet hisse başına kazanç, 0.4907 TL'dir (31 Aralık 2010: 0.4629 TL).

İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar TMS 24 – *İlişkili Taraf Açıklamaları* standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII nolu dipnotta gösterilmiştir.

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit"; kasa, efektif, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranı

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %13.38'dir. (31 Aralık 2010: %14.35).

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile 22 Mart 2008 tarih ve 26824 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ve "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır.

Özkaynakların hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayri nakdi 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.

Gayri nakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin 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 maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilir ve risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Türev finansal araçlar ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır.

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2011 Risk Ağırlıkları						
	%0	**%10**	**%20**	**%50**	**%100**	**%150**	**%200**
Bilanço Kalemleri (Net)	**15,026,543**	**-**	**1,317,627**	**18,930,588**	**37,138,268**	**872,179**	**2,368,430**
Nakit Değerler	712,293		-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	2,155,100		-	-	-	-	-
Yurt İçi, Yurt Dışı Bankalar, Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	963,247		884,145	-	281,958	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	190,000		-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	4,269,727		-	-	-	-	-
Krediler	673,284		321,572	18,714,550	33,634,344	872,179	2,368,430
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-		-	-	108,622	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	5,777,886		54,520	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-		-	-	103,778	-	-
Muhtelif Alacaklar	-		20,177	-	399,301	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	147,073		32,184	216,038	407,995	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-		-	-	864,525	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-		-	-	890,502	-	-
Diğer Aktifler	137,933		5,029	-	447,243	-	-
Nazım Kalemler	**116,654**		**1,367,131**	**572,436**	**9,905,621**	**-**	**-**
Gayri Nakdi Krediler ve Taahhütler	116,654		1,042,425	572,436	9,887,628	-	-
Türev Finansal Araçlar	-		324,706	-	17,993	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	**-**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**15,143,197**	**-**	**2,684,758**	**19,503,024**	**47,043,889**	**872,179**	**2,368,430**

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	63,377,481	48,608,735
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	1,952,688	1,781,375
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) (*)	6,531,375	5,795,900
Özkaynak	9,616,230	8,065,195
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)x100	**%13.38**	**%14.35**

(*) BDDK'nın 7 Şubat 2008 tarih ve BDDK.BYD.126.01 sayılı yazısı uyarınca 2010 yılı için, sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında, 2009, 2008 ve 2007 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanan operasyonel riske esas tutar; 2011 yılı için ise, 2010, 2009 ve 2008 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanan operasyonel riske esas tutar dikkate alınmıştır.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	**2,500,000**	**2,500,000**
Nominal Sermaye	2,500,000	2,500,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	723,918	723,918
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	590,498	476,116
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	295,249	238,058
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	295,249	238,058
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	3,929,018	2,923,105
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	3,689,113	2,696,515
Dağıtılmamış Kârlar	239,905	226,590
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	1,226,785	1,157,140
Net Dönem Kârı	1,226,785	1,157,140
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	51,676	65,428
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	7,564	5,033
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	69,815	73,009
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	-	323,581
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	62,175	52,892
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**8,897,469**	**7,401,258**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	671,180	427,876
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farklarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	67,318	66,530
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değerleme Farklarının %45'i	113,987	317,997
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	144,557	178,791
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(30,570)	139,206
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**852,485**	**812,403**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	
SERMAYE	**9,749,954**	**8,213,661**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**133,724**	**148,466**
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile 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	133,265	148,466
Diğer	459	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**9,616,230**	**8,065,195**

(Yetkili İmza / Kaşe)

II. Kredi riski

Kredi riski, en basit şekilde müstakrizin veya karşı tarafın, üzerinde mutabık kalınan sözleşme şartlarına uygun olarak yükümlülüklerini yerine getirememe olasılığı olarak tanımlanır. Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı maruz kalınabilecek zarar olasılığı olarak tanımlanmakta olup, vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelerden kaynaklanabilecek karşı taraf riskleri ile Bankacılık Kanunu gereğince kredi sayılan tüm işlemlerden kaynaklanan kredi risklerini kapsayacak şekilde geniş kapsamlı olarak ele alınmaktadır.

Banka, kredilendirme işlemlerinde, kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla Bankacılık Kanunu'nun 51 ve 54 üncü maddeleri dahilinde ve buna bağlı yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla; şubeler, bölge yönetmenlikleri, krediler yönetmenlikleri, kredilerden sorumlu genel müdür yardımcısı, genel müdür, kredi komitesi ve yönetim kuruluna ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitler dahilinde kredi tahsisi yapmaktadır.

Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için ürün bazında ayrı ayrı belirlenmektedir. Kredi limitleri belirlenirken; izlenen kredi politikası gereği, kredi limiti tahsis edilecek müşterilerin köklü ve başarılı bir ticari geçmişe sahip, ticari ahlakı iyi, finansal yapısı ve moralitesi yüksek, iş konuları krediyi seyyal olarak kullanmaya elverişli bulunan, ticari faaliyetlerini olumlu ve dengeli bir biçimde sürdüren, işlerinde tecrübe ve ihtisas sahibi olup aynı zamanda ekonomik gerekçelere uyum sağlayacak yapı ve anlayışta olan, piyasanın itibar ettiği, özkaynakları yeterli, işletme faaliyetleri sonucu fon yaratma kabiliyeti bulunan ve faaliyetleri sonucu oluşturacakları değerler ile plasman giderlerini karşılayabilecek yapıda olan müşteriler olması, sektörleri, coğrafi bölgeleri gibi birçok kriter bir arada değerlendirilmektedir. Müşterilerin finansal yapılarının incelenmesi, normal istihbarat çalışmalarının yanı sıra, kredili firmalardan temin edilen bilanço ve gelir tabloları, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgi ve belgelere dayanılarak yapılmaktadır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin finansal bilgilerinde ve işlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha önce belirlenen kredi limitleri revize edilebilmektedir.

Kredi limitleri için, Banka plasmanlarının emniyet ve seyyaliyetesinin temini amacıyla müşteri bazında, kredi kullandırılacak firmaların durumuna göre belirlenen cins ve tutarda teminatlar sağlanmaktadır. Kredilerin büyük bir bölümünün gayrimenkul ve menkul rehni, kambiyo senedi ve diğer likit kıymetlerin teminata alınması, banka teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaletinin kabul edilmesi suretiyle teminatlandırılmasına çalışılmıştır.

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde kredi riski ve piyasa risklerine karşı tesis edilmiş risk kontrol limitleri bulunmaktadır.

Risk Yönetimi Birimi, kredi riskinin yönetimi amacıyla,

- Diğer birimlerle koordineli olarak, kredi risk yönetimi politikalarının belirlenmesi,
- Sektörel, coğrafi ve kredi türü bazında yoğunlaşma limitlerinin belirlenmesi ve izlenmesi
- Derecelendirme ve skorlama sistemlerinin oluşturulmasına katkıda bulunulması,
- Kredi portföyünün dağılımı (borçlu, sektör, coğrafi bölge), kalitesi (sorunlu krediler, kredi risk dereceleri) ve yoğunlaşmalarını içeren Kredi Riski Yönetimi raporlarının yanı sıra, senaryo analizleri ve stress testleri ile yapılan diğer analizlerin yönetim kurulu ve üst yönetimin bilgisine sunulması,
- Kredi riski ileri ölçüm yöntemlerinin oluşturulması amacıyla çalışmalar yapılması,

konularında faaliyet göstermektedir.

Kredi riski, nakdi ve gayri nakdi her türlü karşı taraf riski taşıyan sözleşmeler ve pozisyonlar için geniş kapsamlı olarak tanımlanmakta ve yönetilmektedir. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Banka tarafından Banka'nın kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir. Banka'nın risk yönetim anlayışı çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilmekte ve uzun vadeli riskler için risk limiti belirleme, teminatlandırma gibi hususlar kısa vadeli risklere oranla daha geniş kapsamlı olarak ele alınmaktadır.

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

Banka'nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %30.26'dır.

Banka'nın ilk büyük 200 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin toplam gayri nakdi krediler portföyü içindeki payı %73.78'dir.

Banka'nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının ve ilk büyük 200 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı yükümlülükler içindeki payı sırasıyla %19.45 (31 Aralık 2010: %24.62) ve %15.79 (31 Aralık 2010: %29.80) oranlarındadır.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 671,180 TL'dir (31 Aralık 2010: 427,876 TL).

Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler (*)		Diğer Krediler (**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanıcılara göre kredi dağılımı								
Özel Sektör	34,229,510	25,348,135	1,010,219	3,470,365	15,359	12,053	8,569,218	4,155,596
Kamu Sektörü	957,456	1,134,894	-	-	18,995,476	17,949,407	136,082	1,541,305
Bankalar	-	-	8,752,744	7,382,014	88,931	99,317	229,317	328,366
Bireysel Müşteriler	21,103,847	14,889,748	-	-	-	-	108	1,901
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değer.	-	-	-	-	10,750	10,750	-	-
	56,290,813	**41,372,777**	**9,762,963**	**10,852,379**	**19,110,516**	**18,071,527**	**8,934,725**	**6,027,168**
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler								
Yurtiçi	56,187,073	41,305,902	7,694,944	9,686,524	19,026,120	17,974,202	7,917,952	4,132,577
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	742,608	470,390	19,070	16,351	424,389	967,319
OECD Ülkeleri (***)	-	-	27,223	52,137	-	-	972	365
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	116	39	-	-	-	-
ABD, Kanada	103,740	66,875	1,265,067	629,721	65,326	47,842	78,677	219,765
Diğer Ülkeler	-	-	33,005	13,568	-	33,132	512,735	707,142
Toplam	**56,290,813**	**41,372,777**	**9,762,963**	**10,852,379**	**19,110,516**	**18,071,527**	**8,934,725**	**6,027,168**

(*) Satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak olarak sınıflanan menkul kıymetleri içermektedir.

(**) Tek Düzen Hesap Planı'nda ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 48 inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir. Gayri nakdi krediler, krediye dönüştürme oranları ile krediye dönüştürülerek diğer krediler sütununda gösterilmiştir.

(***) Avrupa Birliği ülkeleri, Amerika Birleşik Devletleri ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini içermektedir.

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler

Cari Dönem	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayri Nakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kar
Yurt İçi	85,886,323	77,852,308	14,058,468	145,196	1,226,785
Avrupa Birliği Ülkeleri	889,031	10,592,341	567,264	-	-
OECD Ülkeleri (*)	27,223	301,918	1,862	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	116	54,969		-	-
ABD, Kanada	1,484,243	224,416	54,698	-	-
Diğer Ülkeler	33,005	158,514	981,737	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	864,525	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam	**89,184,466**	**89,184,466**	**15,664,029**	**145,196**	**1,226,785**

Önceki Dönem	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayri Nakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kar
Yurt İçi	71,480,858	65,542,567	7,404,237	152,153	1,157,140
Avrupa Birliği Ülkeleri	470,373	6,866,564	2,125,573	-	-
OECD Ülkeleri (*)	52,137	74,579	731	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	309,204	239,691	-	-	-
ABD, Kanada	738,246	967,154	426,733	-	-
Diğer Ülkeler	15,686	271,132	1,387,386	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	895,183	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam	**73,961,687**	**73,961,687**	**11,344,660**	**152,153**	**1,157,140**

(*)Avrupa Birliği ülkeleri, Amerika Birleşik Devletleri ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini içermektedir.

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**394,177**	**1.01**	**436,289**	**2.39**	**283,333**	**0.89**	**96,558**	**0.73**
Çiftçilik ve Hayvancılık	332,356	0.86	91,851	0.50	143,514	0.45	48,486	0.36
Ormancılık	40,573	0.10	291,739	1.60	130,669	0.41	738	0.01
Balıkçılık	21,248	0.05	52,699	0.29	9,150	0.03	47,334	0.36
Sanayi	**4,047,214**	**10.40**	**8,932,069**	**48.86**	**4,198,842**	**13.32**	**6,096,184**	**45.87**
Madencilik ve Taşocakçılığı	158,594	0.41	296,393	1.62	121,942	0.39	132,554	1.00
İmalat Sanayi	3,665,628	9.42	6,700,160	36.65	3,844,444	12.19	4,987,223	37.52
Elektrik, Gaz, Su	222,992	0.57	1,935,516	10.59	232,456	0.74	976,407	7.35
İnşaat	**2,141,709**	**5.50**	**1,494,399**	**8.18**	**1,178,181**	**3.74**	**1,110,368**	**8.35**
Hizmetler	**7,692,397**	**19.77**	**5,528,466**	**30.24**	**8,064,649**	**25.63**	**4,384,389**	**32.99**
Toptan ve Perakende Ticaret	4,702,111	12.09	2,103,255	11.50	3,537,067	11.21	1,656,040	12.46
Otel ve Lokanta Hizmetleri	342,347	0.88	974,102	5.33	170,003	0.54	840,916	6.33
Ulaştırma ve Haberleşme	1,829,968	4.70	1,579,498	8.64	1,097,467	3.48	1,090,125	8.20
Mali Kuruluşlar	425,651	1.09	592,768	3.24	2,898,971	9.25	589,271	4.43
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	95,502	0.25	163,809	0.90	71,942	0.23	127,297	0.96
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	77,085	0.20	25,579	0.14	62,527	0.20	6,339	0.05
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	219,733	0.56	89,455	0.49	226,672	0.72	74,401	0.56
Diğer	**24,646,258**	**63.32**	**1,887,632**	**10.33**	**17,818,884**	**56.42**	**1,605,006**	**12.06**
Toplam	**38,921,755**	**100.00**	**18,278,855**	**100.00**	**31,543,889**	**100.00**	**13,292,505**	**100.00**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Özel kredi karşılığının risk derecelendirmelerine göre brüt ve net tutarları

31 Aralık 2011	Krediler		Diğer aktifler (*)	
	Brüt	Net	Brüt	Net
Derece 3 : Değer düşüklüğüne uğrayan	155,822	108,622	-	-
Derece 4 : Değer düşüklüğüne uğrayan	175,923	-	-	-
Derece 5 : Değer düşüklüğüne uğrayan	1,825,134	-	-	-
Toplam	**2,156,879**	**108,622**	**-**	**-**

31 Aralık 2010	Krediler		Diğer aktifler	
	Brüt	Net	Brüt	Net
Derece 3 : Değer düşüklüğüne uğrayan	91,382	73,105	48,976	496
Derece 4 : Değer düşüklüğüne uğrayan	218,622	-	-	-
Derece 5 : Değer düşüklüğüne uğrayan	1,955,712	-	-	-
Toplam	**2,265,716**	**73,105**	**48,976**	**496**

Canlı durumdaki nakdi ve gayri nakdi krediler için Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların detayı

Nakdi krediler	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Teminatlı krediler:	40,510,545	28,903,121
Nakit teminatlı krediler	454,204	74,353
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler	19,638,381	12,357,646
Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler	219,080	94,417
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	313,371	257,143
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	19,885,509	16,119,562
Teminatlandırılmamış krediler	16,690,065	15,933,273
Toplam canlı krediler	**57,200,610**	**44,836,394**

Gayri nakdi krediler	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Teminatlı krediler:	6,487,511	5,136,859
Nakit teminatlı krediler	102,656	123,129
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler	1,063,506	867,952
Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler	-	-
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	7,079	374,391
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	5,314,270	3,771,387
Teminatlandırılmamış krediler	9,176,518	6,207,801
Toplam gayri nakdi krediler	**15,664,029**	**11,344,660**

Değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar için alınan teminatların makul değer tahmini

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Nakit teminatlı (*)	-	-
İpotek	645,047	793,062
Senet (*)	-	-
Diğer (**)	1,511,832	1,472,654
Toplam	**2,156,879**	**2,265,716**

(*) Banka politikası gereği, nakit teminatlı ve senet karşılığı kullandırılan değer düşüklüğüne uğramış krediler için nakit teminatın veya senetin derhal çözülerek riskin karşılanması hedeflendiğinden yukarıdaki tabloda nakit teminatlı ve senet karşılığı kullandırılmış değer düşüklüğüne uğramış nakdi kredi tutarı görülmemektedir.

(**) Kefalet karşılığı kullandırılan kredilerin toplam riski aşmayacak şekildeki kısmı bu satırda gösterilmiştir.

Değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacakların sektörel ve bölgesel yoğunlaşması

Sektörel	**31 Aralık 2011**	**31 Aralık 2010**
Tüketici kredileri	427,831	403,263
Tekstil	254,299	290,319
Gıda	208,725	235,693
İnşaat	272,928	363,671
Dayanıklı tüketim	10,554	86,478
Tarım ve hayvancılık	42,993	43,868
Metal ve metal ürünleri	31,583	43,334
Servis sektörü	34,482	36,656
Mali kuruluşlar	3,567	3,963
Diğer	869,917	758,471
Toplam değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar	**2,156,879**	**2,265,716**

Bölgesel	**31 Aralık 2011**	**31 Aralık 2010**
ABD	144	-
Türkiye	2,156,735	2,265,716
Toplam değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar	**2,156,879**	**2,265,716**

Vadesi geçmiş ama henüz değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve alacaklar

	31 Aralık 2011	**31 Aralık 2010**
Derece 1 : Düşük riskli kredi ve alacaklar	12,884	180,442
Derece 2 : Yakın izlemedeki kredi ve alacaklar	36,991	93,869
Toplam	**49,875**	**274,311**

Vadesi geçmiş ama henüz değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve alacakların yaşlandırması

	31 Aralık 2011	**31 Aralık 2010**
0-30 gün	17,104	187,488
30-60 gün	6,056	36,405
60-90 gün	5,835	38,563
90 gün üzeri (*)	20,880	11,855
Toplam	**49,875**	**274,311**

(*) Tahsilat ve yapılandırma çalışmaları devam etmekte olan kredilerden oluşmaktadır.

Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve alacaklar

	31 Aralık 2011	**31 Aralık 2010**
Derece 1 : Düşük riskli kredi ve alacaklar	55,278,767	42,466,677
Derece 2 : Yakın izlemedeki kredi ve alacaklar	1,344,389	1,467,884
Toplam	**56,623,156**	**43,934,561**
Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler	527,579	627,522
Toplam	**57,150,735**	**44,562,083**

III. Piyasa riski

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riski, Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda bulundurduğu varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranlarında, kurlarda ve hisse senedi fiyatlarında meydana gelen dalgalanmalar nedeniyle taşıdığı potansiyel zarar riskini ifade etmektedir.

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

Piyasa riski ölçümü Standart Metot yanında İçsel Modellerle de yapılmakta ve iç model ile piyasa riskinin ölçülmesinde Tarihsel ve Monte Carlo Simülasyonu yöntemleri kullanılmaktadır. Sonuçların güvenilirliğini test etmek amacıyla günlük olarak Geriye Dönük Testler (backtesting) yapılmaktadır. Ayrıca, standart metodu ve içsel modelleri destekleyici senaryo analizleri gerçekleştirilmektedir. Aktif ve pasif kaynakları oluşturan kalemlerin vade yapısını görebilmek amacıyla Likidite Analizleri yapılmakta, Banka aktif ve pasifinin durasyonu hesaplanmaktadır.

Bankanın piyasa riski analizi 'aylık' olarak raporlanmakta ve ilgili kurumlara gönderilmektedir.

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	122,921
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	4,836
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	28,160
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	298
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	156,215
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VII)	**1,952,688**

Dönem içerisinde hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

	Cari Dönem			**Önceki Dönem**		
	Ortalama	**En Yüksek**	**En Düşük**	**Ortalama**	**En Yüksek**	**En Düşük**
Faiz Oranı Riski	136,684	155,832	126,037	131,798	150,022	111,641
Hisse Senedi Riski	1,727	1,783	1,720	2,017	5,288	1,720
Kur Riski	20,012	37,517	10,362	18,032	30,355	7,627
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	655	1,707	40	561	1,259	144
Toplam Riske Maruz Değer	**1,988,475**	**2,163,013**	**1,763,250**	**1,905,098**	**2,071,425**	**1,751,850**

Hisse senetlerinin gerçeğe uygun değer duyarlılığı

Hisse senedi fiyat riski, hisse senedi endeks seviyelerinin ve ilgili hisse senedinin değerinin değişmesi sonucunda hisse senetlerinin piyasa değerlerinin düşmesi riskidir.

İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda ("İMKB") işlem gören, ilişikteki finansal tablolarda iştirakler ve bağlı ortaklıklar arasında gösterilen ve piyasa değerleri ile ölçülen hisse senetlerinin, endeksteki olası dalgalanmalardan dolayı gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerin (tüm diğer değişkenler sabit olmak kaydıyla) Banka'nın özkaynakları üzerindeki etkisi (vergi etkisi hariç) aşağıdaki gibidir:

		31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
	Endeksteki Değişim	**Özkaynak**	**Özkaynak**
IMKB	10%	31,013	35,559

IV. Operasyonel risk

Banka, operasyonel riske esas tutarı, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca hesaplamıştır. Operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında kullanılan, Banka'nın 2010, 2009 ve 2008 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanan 522,510 TL (31 Aralık 2010: 463,672 TL) maruz kalınabilecek operasyonel riski temsil etmekte olup aynı zamanda operasyonel riskin ortadan kaldırılması için gerekli minimum sermaye tutarını ifade etmektedir. Bu bölümde I nolu dipnotta gösterilen operasyonel riske esas tutar maruz kalınabilecek operasyonel riskin 12.5 katı hesaplanarak 6,531,375 TL (31 Aralık 2010: 5,795,900 TL) olarak gösterilmiştir.

	31 Aralık 2011	**31 Aralık 2010**	**31 Aralık 2009**	**31 Aralık 2008**
(I) Net Faiz Gelirleri	2,893,718	2,730,001	3,077,425	1,974,691
(II) Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	559,307	443,282	465,547	466,215
(III) Temettü Gelirleri	44,817	35,189	24,265	25,499
(IV) Ticari Kar/Zarar (Net)	39,000	316,289	177,766	89,720
(V) Diğer Faaliyet Gelirleri	885,315	601,030	311,216	312,704
(VI) Satılmaya Hazır Menkul Kıymetler ve VKET Satış Kar/Zararı	74,700	358,200	123,385	58,881
(VII) Olağanüstü Gelirler	79,289	18,301	40,390	1,484
(VIII) Brüt Gelir (I+II+III+IV+V-VI-VII)	**4,268,168**	**3,749,290**	**3,892,444**	**2,808,464**
(IX) Sermaye Yükümlülüğü (Brüt Gelir x %15)	**640,225**	**562,394**	**583,867**	**421,270**
(X) Op. Risk Sermaye Yük. Ortalaması	**595,495**	**522,510**	**463,672**	**-**
(XI) Operasyonel Riske Esas Tutar (X x 12.5)	**7,443,688**	**6,531,375**	**5,795,900**	**-**

(Yetkili İmza / Kaşe)

V. Kur riski

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

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot kullanılmaktadır.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmekte ve bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır.

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Banka'nın riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası

Risk politikası limitler dahilindeki işlemler üzerine kurulmuş olup yabancı para pozisyonun dengede tutulması esastır.

Gerek ulusal mevzuat gerekse uluslararası uygulamalar ışığında ve mevcut özkaynak profili kapsamında belirlenmiş alt ve üst limitler aralığında pozisyon alınmasına yönelik bir YP risk yönetim politikası söz konusu olup, spekülatif pozisyon taşınmamaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	ABD Doları	Avro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	1.8800	2.4346
Bilanço tarihinden önceki;		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.8800	2.4305
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.8600	2.4293
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.8500	2.4181
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.8500	2.4148
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.8600	2.4333

	ABD Doları	Avro
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	1.8253	2.4155

(Yetkili İmza / Kaşe)

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	Diğer	Toplam
Varlıklar:					
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	802,895	3,728,271	210	536,458	5,067,834
Bankalar	567,645	1,483,416	1,432	72,880	2,125,373
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yansıtılan FV [(1)]	314	116,665	422	101	117,502
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	677,538	2,036,600	-	-	2,714,138
Krediler ve Alacaklar [(2)]	7,190,911	12,246,406	-	45,614	19,482,931
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	150,015	-	-	-	150,015
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	171,061	1,457,242	-	-	1,628,303
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	2,894	-	-	2,894
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	176	-	-	176
Diğer Varlıklar [(3)]	4,375	89,917	-	325	94,617
Toplam Varlıklar	**9,564,754**	**21,161,587**	**2,064**	**655,378**	**31,383,783**
Yükümlülükler:					
Bankalar Mevduatı	535,904	2,268,192	-	2,834	2,806,930
Döviz Tevdiat Hesabı	5,055,440	9,800,134	1,537	59,364	14,916,475
Para Piyasalarına Borçlar	545,610	2,415,494	-	-	2,961,104
Alınan Krediler	3,833,640	4,291,607	-	36,806	8,162,053
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,151	67,776	-	87	69,014
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler [(1)] [(4)]	106,829	425,568	2,742	22,419	557,558
Toplam Yükümlülükler	**10,078,574**	**19,268,771**	**4,279**	**121,510**	**29,473,134**
Net Bilanço Pozisyonu	**(513,820)**	**1,892,816**	**(2,215)**	**533,868**	**1,910,649**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**435,480**	**(1,960,349)**	**2,354**	**(2,207)**	**(1,524,722)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [(6)]	786,316	2,921,104	12,331	27,864	3,747,615
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [(6)]	350,836	4,881,453	9,977	30,071	5,272,337
Gayri Nakdi Krediler [(5)]	1,440,134	4,966,424	69,748	168,981	6,645,287

Önceki Dönem	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	Diğer	Toplam
Toplam Varlıklar	**7,349,331**	**13,700,671**	**4,582**	**115,237**	**21,169,821**
Toplam Yükümlülükler	**7,275,165**	**13,844,722**	**5,055**	**106,839**	**21,231,781**
Net Bilanço Pozisyonu	**74,166**	**(144,051)**	**(473)**	**8,398**	**(61,960)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**16,284**	**231,189**	**453**	**(4,218)**	**243,708**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	294,745	1,894,659	551	11,001	**2,200,956**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	278,461	1,663,470	98	15,219	**1,957,248**
Gayri Nakdi Krediler [(5)]	1,506,177	3,152,750	90,106	129,289	**4,878,322**

[(1)] Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve yükümlülükler içerisinde gösterilen sırasıyla 52,454 TL ve 245,014 TL tutarındaki kur kaynaklı reeskontlar dahil edilmemiştir.

[(2)] Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 1,204,076 TL (31 Aralık 2010: 479,180 TL) tutarındaki dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.

[(3)] 16,199 TL tutarındaki (31 Aralık 2010: 14,064 TL) peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

[(4)] 21,006 TL tutarındaki (31 Aralık 2010: 17,267 TL) kazanılmamış gelirler dahil edilmemiştir.

[(5)] Gayri nakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.

[(6)] 355,339 TL tutarındaki vadeli döviz alım ve 502,580 TL tutarındaki vadeli döviz satım taahhütleri dahil edilmiştir.

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının, 31 Aralık 2011 ve 2010 tarihlerinde sona eren yıllara ilişkin özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	31 Aralık 2011		**31 Aralık 2010**	
	Gelir tablosu	**Özkaynak (*)**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak (*)**
ABD Doları	(18,730)	(8,135)	(8,994)	7,462
Avro	(23,529)	(22,836)	(7,982)	(5,957)
Diğer para birimleri	53,180	53,180	416	416
Toplam, net	**10,921**	**22,209**	**(16,560)**	**1,921**

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak gelir tablosu etkisini de içermektedir.

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kazanmasının, 31 Aralık 2011 ve 2010 tarihlerinde sona eren yıllara ilişkin özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	31 Aralık 2011		**31 Aralık 2010**	
	Gelir tablosu	**Özkaynak (*)**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak (*)**
ABD Doları	20,798	10,203	12,775	(3,681)
Avro	23,529	22,836	7,982	5,957
Diğer para birimleri	(52,426)	(52,426)	342	342
Toplam, net	**(8,099)**	**(19,387)**	**21,099**	**2,618**

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kazanmasından dolayı oluşacak gelir tablosu etkisini de içermektedir.

VI. Faiz oranı riski

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Bankanın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot yöntemi kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık olarak yerine getirilmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin 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 ve Merkez Bankası	-	-	-	-	-	7,137,120	7,137,120
Bankalar	1,105,010	105,807	2,108	-	-	916,665	2,129,590
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	46,090	111,461	7,797	-	8,790	-	174,138
Para Piyasalarından Alacaklar	190,127	-	-	-	-	-	190,127
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,211,015	2,165,645	1,964,797	2,559,309	2,227,473	10,750	13,138,989
Krediler ve Alacaklar	16,216,140	8,340,184	14,719,779	11,875,943	6,048,564	108,622	57,309,232
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	393,491	810,574	745,303	1,626,766	2,395,393	-	5,971,527
Diğer Varlıklar (*)	5,378	61	80,780	36,942	794	3,009,788	3,133,743
Toplam Varlıklar	**22,167,251**	**11,533,732**	**17,520,564**	**16,098,960**	**10,681,014**	**11,182,945**	**89,184,466**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	2,827,066	581,887	32,739	-	-	31,618	3,473,310
Diğer Mevduat	33,479,693	12,511,523	2,428,658	10,285	-	9,035,749	57,465,908
Para Piyasalarına Borçlar	3,915,871	1,247,962	775,804	-	-	-	5,939,637
Muhtelif Borçlar	-	-	8,246	-	-	1,869,017	1,877,263
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	494,885	-	-	-	-	494,885
Alınan Krediler	160,426	5,999,153	2,023,705	31,443	22,580	-	8,237,307
Diğer Yükümlülükler (**)	86,499	79,297	140,026	11,818	65,433	11,313,083	11,696,156
Toplam Yükümlülükler	**40,469,555**	**20,914,707**	**5,409,178**	**53,546**	**88,013**	**22,249,467**	**89,184,466**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	12,111,386	16,045,414	10,593,001	-	**38,749,801**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(18,302,304)	(9,380,975)	-	-	-	(11,066,522)	**(38,749,801)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	132,758	1,391,200	99,600	-	79,423	-	**1,702,981**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(55,272)	(77,100)	(140,500)	(673,238)	(596,423)	-	**(1,542,533)**
Toplam Pozisyon	**(18,224,818)**	**(8,066,875)**	**12,070,486**	**15,372,176**	**10,076,001**	**(11,066,522)**	**160,448**

(*) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(**) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-	-	4,646,880	**4,646,880**
Bankalar	728,200	79,123	47,029	-	-	417,321	**1,271,673**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	14,400	1,609	1,210	6,829	-	-	**24,048**
Para Piyasalarından Alacaklar	2,101,584	-	-	-	-	-	**2,101,584**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,418,159	2,658,069	3,204,305	1,341,073	2,132,475	10,750	**13,764,831**
Krediler ve Alacaklar	14,957,568	8,941,787	8,264,310	9,073,810	3,598,919	24,625	**44,861,019**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	549,869	1,062,472	812,563	304,767	1,577,025	-	**4,306,696**
Diğer Varlıklar (*)	3,804	1,300	8,500	111,894	239	2,859,219	**2,984,956**
Toplam Varlıklar	**22,773,584**	**12,744,360**	**12,337,917**	**10,838,373**	**7,308,658**	**7,958,795**	**73,961,687**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	1,440,178	142,796	421,561	-	-	10,200	**2,014,735**
Diğer Mevduat	25,508,127	10,362,127	2,419,559	130,051	-	7,266,676	**45,686,540**
Para Piyasalarına Borçlar	5,801,511	1,176,212	1,150,591	-	-	-	**8,128,314**
Muhtelif Borçlar	-	4,601	20,332	-	-	1,372,035	**1,396,968**
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	13,269	4,860,178	1,317,668	136,279	-	-	**6,327,394**
Diğer Yükümlülükler (**)	11,539	1,360	21,611	98,706	17,926	10,256,594	**10,407,736**
Toplam Yükümlülükler	**32,774,624**	**16,547,274**	**5,351,322**	**365,036**	**17,926**	**18,905,505**	**73,961,687**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	6,986,595	10,473,337	7,290,732	-	**24,750,664**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(10,001,040)	(3,802,914)	-	-	-	(10,946,710)	**(24,750,664)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	208,483	757,781	7,539	30,223	-	-	**1,004,026**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(58,401)	(5,331)	(140,331)	(662,168)	(115,875)	-	**(982,106)**
Toplam Pozisyon	**(9,850,958)**	**(3,050,464)**	**6,853,803**	**9,841,392**	**7,174,857**	**(10,946,710)**	**21,920**

(*) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(**) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	TL
Cari Dönem Sonu	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.15	0.50	-	8.90
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.64	6.95	-	8.41
Krediler ve Alacaklar	5.20	4.99	-	14.92
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	5.58	7.34	-	9.96
	-	-	-	-
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	2.56	1.93	-	11.00
Diğer Mevduat	4.03	4.21	-	9.62
Para Piyasalarına Borçlar	1.96	1.98	-	8.76
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	8.70
Alınan Krediler	2.03	1.75	-	7.45

	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	TL
Önceki Dönem Sonu	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.90	1.27	-	7.23
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	6.97
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.69	7.00	-	9.24
Krediler ve Alacaklar	4.36	4.18	3.49	14.18
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	6.61	7.38	-	9.72
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	2.26	0.99	-	8.36
Diğer Mevduat	2.71	2.73	-	8.08
Para Piyasalarına Borçlar	1.36	1.28	-	7.01
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Alınan Krediler	1.71	1.43	0.49	7.36

Varlıkların faize duyarlılığı

Gelir tablosunun faize duyarlılığı, aşağıda varsayılan nispetlerde faiz oranlarındaki değişimin; 31 Aralık 2011tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerine ve değişken faizli alım-satım amaçlı olmayan finansal varlık ve yükümlülüklerin net faiz gelirine (vergi etkileri hariç) olan etkisidir.

Özkaynakların faize duyarlılığı, faiz oranlarında varsayılan değişim sonucu 31 Aralık 2011 itibarıyla portföyde bulunan sabit faizli satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayılmaktadır.

Bu analiz, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla da aynı şekilde hesaplanmıştır.

	Gelir tablosu		**Özkaynak (*)**	
31 Aralık 2011	**100 bp artış**	**100 bp azalış**	**100 bp artış**	**100 bp azalış**
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	61,055	(72,742)	61,055	(72,742)
Satılmaya hazır finansal varlıklar	21,604	(21,825)	(200,529)	214,136
Değişken faizli finansal varlıklar	350,145	(350,145)	350,145	(350,145)
Değişken faizli finansal yükümlülükler	(79,948)	79,948	(79,948)	79,948
Toplam, net	**352,856**	**(364,764)**	**130,723**	**(128,803)**

	Gelir tablosu		**Özkaynak (*)**	
31 Aralık 2010	**100 bp artış**	**100 bp azalış**	**100 bp artış**	**100 bp azalış**
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	21,000	(20,164)	21,000	(20,164)
Satılmaya hazır finansal varlıklar	23,162	(23,233)	(222,023)	239,699
Değişken faizli finansal varlıklar	253,474	(253,474)	253,474	(253,474)
Değişken faizli finansal yükümlülükler	(64,164)	64,164	(64,164)	64,164
Toplam, net	**233,472**	**(232,707)**	**(11,713)**	**30,225**

(*) Özkaynak etkisi, faiz oranındaki 100 baz puan (bp) artış ve azalışta meydana gelen gelir tablosu etkisini de içermektedir.

VII. Likidite riski

Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler olmak üzere çeşitlendirmekte, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı temel olarak mevduat kaynağıyla karşılanmakta olup, uzun vadeli likidite ihtiyacı için sendikasyon ve sekuritizasyon kredileri gibi yurtdışı fonlama kaynaklarına başvurulmaktadır. Kullanılmayan önemli likidite kaynakları yoktur.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu	**Vadesiz**	**1 aya kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Dağıtılamayan (*)**	**Toplam**
Varlıklar:								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	7,137,120	-	-	-	-	-	-	7,137,120
Bankalar	1,879,912	141,763	105,807	2,108	-	-		2,129,590
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV.	-	40,125	15,327	24,366	85,530	8,790	-	174,138
Para Piyasalarından Alacaklar	-	190,127	-	-	-	-	-	190,127
Satılmaya Hazır FV.	-	105,447	190,461	710,199	7,201,774	4,920,358	10,750	13,138,989
Krediler ve Alacaklar	-	3,965,477	2,947,087	12,598,739	28,587,108	9,102,199	108,622	57,309,232
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	20,078	61,955	114,584	3,344,029	2,430,881	-	5,971,527
Diğer Varlıklar	-	403,707	61	80,780	168,095	794	2,480,306	3,133,743
Toplam Varlıklar	**9,017,032**	**4,866,724**	**3,320,698**	**13,530,776**	**39,386,536**	**16,463,022**	**2,599,678**	**89,184,466**
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	31,618	2,827,066	581,887	32,739	-	-	-	3,473,310
Diğer Mevduat	9,035,749	33,479,693	12,511,523	2,428,658	10,285	-	-	57,465,908
Alınan Krediler	-	122,214	2,011,968	2,447,277	1,988,724	1,667,124	-	8,237,307
Para Piyasalarına Borçlar	-	3,915,871	1,190,935	832,831	-	-	-	5,939,637
İhraç Edilen Menkul Kıy.	-	-	494,885	-	-	-	-	494,885
Muhtelif Borçlar	-	1,709,409	34,467	8,246	-	-	125,141	1,877,263
Diğer Yükümlülükler	-	221,309	105,315	144,901	44,586	85,530	11,094,515	11,696,156
Toplam Yükümlülükler	**9,067,367**	**42,275,562**	**16,930,980**	**5,894,652**	**2,043,595**	**1,752,654**	**11,219,656**	**89,184,466**
Likidite Açığı	**(50,335)**	**(37,408,838)**	**(13,610,282)**	**7,636,124**	**37,342,941**	**14,710,368**	**(8,619,978)**	-

Önceki Dönem Sonu	**Vadesiz**	**1 aya kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Dağıtılamayan (*)**	**Toplam**
Toplam Aktifler	**5,546,854**	**11,444,770**	**2,895,358**	**11,524,278**	**28,066,663**	**11,971,319**	**2,512,445**	**73,961,687**
Toplam Pasifler	**7,276,876**	**34,067,607**	**13,332,387**	**5,916,454**	**2,214,721**	**1,097,732**	**10,055,910**	**73,961,687**
Net Likidite Açığı	**(1,730,022)**	**(22,622,837)**	**(10,437,029)**	**5,607,824**	**25,851,942**	**10,873,587**	**(7,543,465)**	-

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirakler, bağlı ortaklıklar, muhtelif alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gerekli bulunan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ve yükümlülüklerde yer alan özkaynaklar bu sütunda gösterilmiştir.

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

31 Aralık 2011	Defter değeri	Brüt nominal tutarlar	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	3,473,310	3,483,054	31,618	2,829,474	588,099	33,863	-	-
Diğer Mevduat	57,465,908	57,812,558	9,035,749	33,588,819	12,674,764	2,501,983	11,243	-
Alınan Krediler	8,237,307	8,922,563	-	122,390	2,046,705	2,490,291	2,301,716	1,961,460
Para Piyasalarına Borçlar	5,939,637	5,954,587	-	3,920,349	1,195,356	838,882	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	494,885	498,480	-	-	498,480	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,877,263	1,877,263	125,141	1,709,409	34,467	8,246	-	-
Diğer Yükümlülükler	915,770	915,770	440,643	112,619	87,491	144,901	44,586	85,530
Toplam	**78,404,080**	**79,603,641**	**9,633,151**	**42,800,798**	**16,645,872**	**6,096,664**	**2,380,166**	**2,046,990**
Gayri Nakdi Krediler	**15,664,029**	**15,664,029**	**9,574,647**	**1,027,359**	**770,703**	**2,442,300**	**1,189,150**	**659,870**

31 Aralık 2010	Defter değeri	Brüt nominal tutarlar	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	2,014,735	2,032,965	10,200	1,442,042	144,416	436,307	-	-
Diğer Mevduat	45,686,540	45,957,158	7,266,676	25,687,798	10,435,115	2,436,602	130,967	-
Alınan Krediler	6,327,394	6,626,850	-	7,486	1,659,231	1,845,539	1,877,279	1,237,315
Para Piyasalarına Borçlar	8,128,314	11,326,118	-	8,320,365	1,600,372	1,235,014	170,367	-
Muhtelif Borçlar	1,396,968	1,396,968	63,757	1,278,014	30,264	4,601	20,332	-
Diğer Yükümlülükler	600,095	600,095	375,978	76,901	1,328	21,618	106,344	17,926
Toplam	**64,154,046**	**67,940,154**	**7,716,611**	**36,812,606**	**13,870,726**	**5,979,681**	**2,305,289**	**1,255,241**
Gayri Nakdi Krediler	**11,344,660**	**11,344,660**	**6,978,154**	**598,232**	**820,728**	**1,699,003**	**1,168,428**	**80,115**

Yukarıdaki tablo, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir. Dolayısıyla burada belirtilen brüt nominal nakit çıkış tutarları ilgili yükümlülüklerin finansal tablolara yansıtılmış tutarlarından farklılık göstermektedir.

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değeri	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Finansal Varlıklar:				
Para Piyasalarından Alacaklar	190,127	2,101,584	190,127	2,101,584
Bankalar	2,129,590	1,271,673	2,129,590	1,271,673
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	13,138,989	13,764,831	13,138,989	13,764,831
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	5,971,527	4,306,696	6,036,295	4,398,041
Krediler	57,309,232	44,861,019	57,343,962	44,908,450
Finansal Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	3,473,310	2,014,735	3,473,310	2,014,735
Diğer Mevduat	57,465,908	45,686,540	57,465,908	45,686,540
Alınan Krediler	8,237,307	6,327,394	8,237,307	6,327,394
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	494,885	-	494,885	-
Muhtelif Borçlar	1,877,263	1,396,968	1,877,263	1,396,968

Satılmaya hazır finansal varlıklar ve vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak saptanmaktadır.

Verilen kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, elde etme maliyeti ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

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.

1 inci Sıra: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

2 nci Sıra: 1 inci sırada yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

3 üncü Sıra: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

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:

31 Aralık 2011	**1. Sıra**	**2. Sıra**	**3. Sıra**	**Toplam**
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:				
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar:	-	174,138	-	**174,138**
Alım-satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	174,138	-	**174,138**
Satılmaya hazır finansal varlıklar:	11,849,954	1,278,285	-	**13,128,239**
Borçlanma senetleri	11,849,954	1,278,285	-	**13,128,239**
İştirak ve bağlı ortaklıklar:	342,631	-	492,194(*)	**834,825**
Toplam Finansal Varlıklar	**12,192,585**	**1,452,423**	**492,194**	**14,137,202**
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler:				
Alım-satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	(342,374)	-	**(342,374)**
Toplam Finansal Yükümlülükler	**-**	**(342,374)**	**-**	**(342,374)**

31 Aralık 2010	**1. Sıra**	**2. Sıra**	**3. Sıra**	**Toplam**
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:				
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar:	-	24,048	-	**24,048**
Alım-satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	24,048	-	**24,048**
Satılmaya hazır finansal varlıklar:	13,674,247	79,834	-	**13,754,081**
Borçlanma senetleri	13,674,247	79,834	-	**13,754,081**
İştirak ve bağlı ortaklıklar:	361,822	-	505,437(*)	**867,259**
Toplam Finansal Varlıklar	**14,036,069**	**103,882**	**505,437**	**14,645,388**
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler:				
Alım-satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	(103,367)	-	**(103,367)**
Toplam Finansal Yükümlülükler	**-**	**(103,367)**	**-**	**(103,367)**

(*)İlgili tutarlar gerçeğe uygun değer tespiti bağımsız değerleme kuruluşları tarafından yapılan iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değerlerini içermektedir.

Gerçeğe uygun değer ölçüm sınıflamasında üçüncü sırada bulunan gerçeğe uygun değerleriyle ölçülen finansal varlıkların 31 Aralık 2011 tarihinde sona eren yıla ait dönem başı ve dönem sonu bakiyesinin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	3. Sıra Tutarı
Dönem başı bakiyesi	505,437
Dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar/zarar	-
Dönem içerisinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar/zarar	(13,243)
Dönem sonu bakiyesi	**492,194**

IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

X. Faaliyet bölümleri

Banka, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, işletme bankacılığı, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı işkollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede vadeli ve vadesiz mevduat, biriktiren hesap, repo, borçlu cari krediler, spot krediler, dövize endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul/aval kredileri, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı, çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur.

Banka kurumsal ticari ve bireysel müşterilerine mevduat, kredi, dış ticaret işlemleri, yatırım ürünleri, nakit yönetimi, finansal kiralama, faktoring, sigorta, kredi kartları, ve diğer bankacılık ürünlerinden oluşan hizmet paketlerini sunmaktadır. Banka, müşterilerinin farklı finansal ihtiyaçlarına cevap verebilmek amacıyla şube yapılandırmasını müşteri odaklı bankacılık üzerine inşa etmiştir.

Banka, ayrıca perakende satış ve servis sektörlerinde faaliyet gösteren işletme ve çalışanlarına, kredili mevduat hesabı, POS makineleri, kredi kartı, çek defteri, TL ve döviz mevduatı, yatırım hesabı, internet ve çağrı merkezi, banka kartı ve fatura ödeme modülü gibi hizmetlerin yer aldığı ürün paketiyle, işletme bankacılığı ile hizmet sunmaktadır.

Bireysel bankacılık müşterileri, Banka için yaygın ve düzenli bir mevduat tabanı oluşturmaktadır. Geniş bireysel bankacılık ürün paketleri ile hizmet sunulan bireysel müşterilerin ihtiyaçları şube ve şubesiz bankacılık kanallarından karşılanmaktadır.

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	1,352,725	730,813	834,969	931,642	3,850,149
Dağıtılamayan Giderler (*)	-	-	-	(2,319,785)	(2,319,785)
Faaliyet Geliri	**1,352,725**	**730,813**	**834,969**	**(1,388,143)**	**1,530,364**
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-	44,817
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	1,575,181
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-348,396
Dönem Net Kârı	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,226,785**
Bölüm Varlıkları	21,156,326	36,152,906	28,153,153	-	85,462,385
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	864,525	-	864,525
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	2,857,556	2,857,556
Toplam Varlıklar	**21,156,326**	**36,152,906**	**29,017,678**	**2,857,556**	**89,184,466**
Bölüm Yükümlülükleri	20,624,721	40,314,497	15,114,658	-	76,053,876
Özkaynaklar	-	-	-	9,298,405	9,298,405
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	3,832,185	3,832,185
Toplam Yükümlülükler	**20,624,721**	**40,314,497**	**15,114,658**	**13,130,590**	**89,184,466**

(*) Dağıtılamayan giderler diğer faiz giderleri, kısa vadeli çalışan hakları karşılığı ile genel karşılık giderleri ve diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	604,222	107,073	571,538	83,801
TCMB [(*)]	1,465,064	4,959,763	2,037,805	1,953,075
Diğer	-	998	-	661
Toplam	**2,069,286**	**5,067,834**	**2,609,343**	**2,037,537**

[(*)]TCMB yabancı para bakiyesinin 4,269,727 TL'si (31 Aralık 2010: 1,423,140 TL) yabancı para zorunlu karşılık tutarından oluşmaktadır.

TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankaların Türk parası yükümlülüklerinden için vadesiz olanlar için %11, ancak vadeler uzadıkça %5'e kadar azalan zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2010: Tüm vade aralıkları için %6). Yabancı para yükümlülükleri için ise ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere, vadesiz ve 1 yıla kadar olan vade dilimlerinde %11, vadeler uzadıkça ise %6'a kadar azalan zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2010: Tüm vade aralıkları için %11).

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**		**TP**
Vadesiz Serbest Hesap	1,465,064	690,036	2,034,444	529,935
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Hesabı	-	4,269,727	3,361	1,423,140
Toplam	**1,465,064**	**4,959,763**	**2,037,805**	**1,953,075**

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

Teminata verilen/bloke edilen alım-satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

Bulunmamaktadır.

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	3,141	4,720	907	99
Swap İşlemleri	1,038	165,143	356	21,248
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	3	93	80	1,358
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**4,182**	**169,956**	**1,343**	**22,705**

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	4,217	2,125,373	73,080	1,198,593
Yurt İçi	4,217	57,354	33,064	78,946
Yurt Dışı	-	2,068,019	40,016	1,119,647
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**4,217**	**2,125,373**	**73,080**	**1,198,593**

Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	678,632	326,609	63,976	138,392
ABD, Kanada	1,083,740	619,664	181,327	9,254
OECD Ülkeleri (*)	23,689	52,137	3,534	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	116	39	-	-
Diğer	33,005	2,753	-	10,815
Toplam	**1,819,182**	**1,001,202**	**248,837**	**158,461**

(*) Avrupa Birliği ülkeleri, Amerika Birleşik Devletleri ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	661,402	387,393	1,660,529	68,530
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**661,402**	**387,393**	**1,660,529**	**68,530**

Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	1,506,673	-	5,074,766	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	1,930,563	-	1,451,246
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Toplam	**1,506,673**	**1,930,563**	**5,074,766**	**1,451,246**

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**13,298,684**	**13,765,091**
Borsada İşlem Gören	13,298,684	13,765,091
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**10,750**	**10,750**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	10,750	10,750
Değer Azalma Karşılığı (-)	**170,445**	**11,010**
Toplam	**13,138,989**	**13,764,831**

(Yetkili İmza / Kaşe)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayri Nakdi**	**Nakdi**	**Gayri Nakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**6,572**	**-**	**563**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	6,572	-	563
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**55,529**	**-**	**45,654**	**-**
Toplam	**55,529**	**6,572**	**45,654**	**563**

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	***Krediler ve Diğer Alacaklar***	***Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar***	***Krediler ve Diğer Alacaklar***	***Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar***
İhtisas Dışı Krediler	**55,265,005**	**51,193**	**1,381,380**	**476,386**
İskonto ve İştira Senetleri	41,710	-	1,497	-
İhracat Kredileri	4,164,903	533	67,108	51,099
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,018,325	-	9	85
Yurt Dışı Krediler	103,740	-	-	-
Tüketici Kredileri	18,583,068	-	536,160	134,858
Kredi Kartları	1,930,589	-	78,202	7,137
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	29,422,670	50,660	698,404	283,207
İhtisas Kredileri	**26,646**	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**55,291,651**	**51,193**	**1,381,380**	**476,386**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Canlı krediler ve diğer alacakların ödeme planlarında yapılan değişikliklere ilişkin bilgiler:

Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)						
Yapılandırma Sayısı	**Kredi Adedi**	**1 Yıla Kadar**	**1-3 Yıl Arası**	**3-5 Yıl Arası**	**5 Yıldan Fazla**	**Toplam**
1	15	39,911	-	-	-	**39,911**
1	44	-	6,632	-	-	**6,632**
1	27	-	-	4,650	-	**4,650**
	86	**39,911**	**6,632**	**4,650**	**-**	**51,193**

Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)						
Yapılandırma Sayısı	**Kredi Adedi**	**1 Yıla Kadar**	**1-3 Yıl Arası**	**3-5 Yıl Arası**	**5 Yıldan Fazla**	**Toplam**
1	263	1,210	-	-	-	**1,210**
1	1,104	-	11,060	-	-	**11,060**
1	804	-	-	62,012	-	**62,012**
	2,171	**1,210**	**11,060**	**62,012**	**-**	**74,282**

(*) 28 Mayıs 2011 tarihinden sonra ödeme planında değişiklik yapılan canlı kredi ve diğer alacakları içermektedir.

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**	
Nakdi Krediler	***Krediler ve Diğer Alacaklar***	***Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar***	***Krediler ve Diğer Alacaklar***	***Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar***
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**13,146,010**	**1,398**	**277,689**	**135,998**
İhtisas Dışı Krediler	13,146,010	1,398	277,689	135,998
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**42,145,641**	**49,795**	**1,103,691**	**340,388**
İhtisas Dışı Krediler	42,118,995	49,795	1,103,691	340,388
İhtisas Kredileri	26,646	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**278,746**	**18,178,330**	**18,457,076**
Konut Kredisi	5,595	8,804,392	**8,809,987**
Taşıt Kredisi	3,728	365,969	**369,697**
İhtiyaç Kredisi	87,628	4,460,920	**4,548,548**
Diğer	181,795	4,547,049	**4,728,844**
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	**-**
Taşıt Kredisi	-	-	**-**
İhtiyaç Kredisi	-	-	**-**
Diğer	-	-	**-**
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	**-**
Taşıt Kredisi	-	-	**-**
İhtiyaç Kredisi	-	-	**-**
Diğer	-	-	**-**
Bireysel Kredi Kartları-TP	**1,818,044**	**1,868**	**1,819,912**
Taksitli	784,411	1,868	**786,279**
Taksitsiz	1,033,633	-	**1,033,633**
Bireysel Kredi Kartları-YP	**1,035**	**-**	**1,035**
Taksitli	-	-	**-**
Taksitsiz	1,035	-	**1,035**
Personel Kredileri-TP	**1,433**	**25,282**	**26,715**
Konut Kredisi	-	-	**-**
Taşıt Kredisi	-	-	**-**
İhtiyaç Kredisi	1,396	25,281	**26,677**
Diğer	37	1	**38**
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	**-**
Taşıt Kredisi	-	-	**-**
İhtiyaç Kredisi	-	-	**-**
Diğer	-	-	**-**
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	**-**
Taşıt Kredisi	-	-	**-**
İhtiyaç Kredisi	-	-	**-**
Diğer	-	-	**-**
Personel Kredi Kartları-TP	**28,792**	**-**	**28,792**
Taksitli	11,441	-	**11,441**
Taksitsiz	17,351	-	**17,351**
Personel Kredi Kartları-YP	**22**	**-**	**22**
Taksitli	-	-	**-**
Taksitsiz	22	-	**22**
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**770,221**	**-**	**770,221**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**74**	**-**	**74**
Toplam	**2,898,367**	**18,205,480**	**21,103,847**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**662,019**	**8,183,588**	**8,845,607**
İşyeri Kredileri	3,238	129,266	**132,504**
Taşıt Kredileri	28,897	803,621	**832,518**
İhtiyaç Kredileri	629,884	7,250,701	**7,880,585**
Diğer	-	-	**-**
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**19,380**	**503,135**	**522,515**
İşyeri Kredileri	-	-	**-**
Taşıt Kredileri	-	-	**-**
İhtiyaç Kredileri	19,380	503,135	**522,515**
Diğer	-	-	**-**
Taksitli Ticari Krediler-YP	**350**	**852,761**	**853,111**
İşyeri Kredileri	-	-	**-**
Taşıt Kredileri	-	-	**-**
İhtiyaç Kredileri	-	-	**-**
Diğer	350	852,761	**853,111**
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**166,055**	**48**	**166,103**
Taksitli	37,925	48	**37,973**
Taksitsiz	128,130	-	**128,130**
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**64**	**-**	**64**
Taksitli	-	-	**-**
Taksitsiz	64	-	**64**
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**261,059**	**-**	**261,059**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**1,108,927**	**9,539,532**	**10,648,459**

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	957,456	1,134,894
Özel	56,243,154	43,701,500
Toplam	**57,200,610**	**44,836,394**

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	57,096,870	44,769,519
Yurt Dışı Krediler	103,740	66,875
Toplam	**57,200,610**	**44,836,394**

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	293,552	914,750
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**293,552**	**914,750**

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	47,200	66,757
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	175,923	218,622
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,825,134	1,955,712
Toplam	**2,048,257**	**2,241,091**

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi 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	**18,471**	**26,240**	**81,771**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	18,471	26,240	81,771
Önceki Dönem	**12,885**	**56,475**	**159,362**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	12,885	56,475	159,362

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	**91,382**	**218,622**	**1,955,712**
Dönem İçinde İntikal (+)	375,790	76,359	115,566
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) (*)	-	262,893	277,511
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (*)	263,143	315,098	90,022
Dönem İçinde Tahsilat (-)	48,207	66,853	433,633
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**155,822**	**175,923**	**1,825,134**
Özel Karşılık (-)	47,200	175,923	1,825,134
Bilançodaki Net Bakiyesi	**108,622**	**-**	**-**

(*) Yeniden yapılandırılan kredi hesaplarından donuk alacak hesaplarına transfer edilen ve donuk alacak hesaplarından çıkıp yeniden yapılandırılan kredi hesaplarına transfer edilen krediler bu satırlara ilave edilmek suretiyle gösterilmiştir.

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar, kanuni takip başlatmak suretiyle ve teminatların nakde dönüştürülmesi yoluyla tahsil edilmeye çalışılmaktadır.

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	927	306	272,195
Özel Karşılık (-)	185	306	272,195
Bilançodaki Net Bakiyesi	**742**	**-**	**-**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	**2,687**	**9,173**	**299,365**
Özel Karşılık (-)	537	9,173	299,365
Bilançodaki Net Bakiyesi	**2,150**	**-**	**-**

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar, Türk parası hesaplarda takip edilmektedir.

Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Banka, bir kredi alacağını (ve varsa bu kredi ile ilgili ayrılmış olan özel karşılığı), o krediyle ilgili alacaklarını tamamen tahsil edemeyeceğine dair bir görüş oluşturduktan sonra kayıtlardan çıkarır. Bu görüşün oluşturulması sırasında, borçlunun finansal durumunda önemli değişikliklerin oluşması, borçlunun yükümlülüğü ödeyememesi veya alınan teminatın maruz kalınan tüm riski karşılamak için yeterli olmaması durumu göz önünde bulundurulur. Daha küçük standart krediler için, kayıtlardan çıkarma kararı o tip ürüne özel geçmiş dönemlerdeki temerrüt durumu göz önüne alınarak verilmektedir.

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
Cari Dönem (Net)	**108,622**	**-**	**-**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	155,483	174,471	1,788,064
Özel Karşılık Tutarı (-)	47,132	174,471	1,788,064
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	108,351	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	1,551
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,551
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	339	1,452	35,519
Özel Karşılık Tutarı (-)	68	1,452	35,519
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	271	-	-
Önceki Dönem (Net)	**24,625**	**-**	**-**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	91,167	214,723	1,920,998
Özel Karşılık Tutarı (-)	66,714	214,723	1,920,998
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	24,453	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	1,551
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,551
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	215	3,899	33,163
Özel Karşılık Tutarı (-)	43	3,899	33,163
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	172	-	-

6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	4,343,224	-	2,911,012	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	1,573,727	-	1,358,592
Toplam	**4,343,224**	**1,573,727**	**2,911,012**	**1,358,592**

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**6,013,657**	**4,336,674**
Borsada İşlem Görenler	5,959,081	4,299,582
Borsada İşlem Görmeyenler	54,576	37,092
Değer Azalma Karşılığı (-)	**42,130**	**29,978**
Toplam	**5,971,527**	**4,306,696**

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**4,306,696**	**3,498,473**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	214,454	43,968
Dönem İçindeki Alımlar	3,102,225	2,276,240
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(1,634,696)	(1,515,414)
Değer Azalış Karşılığı	(12,152)	(17,166)
İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim (*)	(5,000)	20,595
Dönem Sonu Toplamı	**5,971,527**	**4,306,696**

(*) İtfa edilmiş maliyet değerlerindeki değişim, menkul değerlere ait reeskont farklarını içermektedir.

Banka, daha önce finansal tablolarında satılmaya hazır menkul değerler portföyünde takip ettiği 1,690,000 TL nominal değerindeki menkul kıymetlerini cari dönemde vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyüne sınıflamıştır. Bu menkul kıymetler sınıflamanın yapıldığı tarih itibarıyla gerçeğe uygun değerleri toplamı olan 1,764,346 TL defter değeri ile vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyüne dahil edilmiş ve yukarıdaki vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri tablosunda 'dönem içindeki alımlar' satırına ilave edilmiştir. Anılan menkul kıymetlere ilişkin, sınıflamanın yapıldığı tarih itibarıyla (2,497) TL tutarındaki değerleme farkları özkaynaklar altında izlenmeye başlanmış olup, oluşan değerleme farkları ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihine kadar sonuç hesaplarına aktarılacaktır.

Banka, daha önce finansal tablolarında satılmaya hazır menkul değerler portföyünde takip ettiği 2,205,476 TL nominal değerindeki menkul kıymetlerini 2010 yılı içerisinde vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyüne sınıflamıştır. Bu menkul kıymetler sınıflamanın yapıldığı tarih itibarıyla gerçeğe uygun değerleri toplamı olan 2,166,451 TL defter değeri ile vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyüne dahil edilmiş ve yukarıdaki vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri tablosunda 'dönem içindeki alımlar' satırına ilave edilmiştir. Anılan menkul kıymetlere ilişkin, sınıflamanın yapıldığı tarih itibarıyla (4,842) TL tutarındaki değerleme farkları özkaynaklar altında izlenmeye başlanmış olup, oluşan değerleme farkları ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihine kadar sonuç hesaplarına aktarılacaktır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
Cari Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	54,520	-	54,576
Repo İşlemlerine Konu Olan	2,328,425	940,202	2,370,567	962,317
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	1,938,751	612,638	1,972,657	611,410
Toplam	**4,267,176**	**1,607,360**	**4,343,224**	**1,628,303**

	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
Önceki Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	401,847	37,080	405,031	37,092
Repo İşlemlerine Konu Olan	1,267,246	914,794	1,321,006	930,042
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	1,145,838	425,748	1,184,975	428,550
Toplam	**2,814,931**	**1,377,622**	**2,911,012**	**1,395,684**

(*) Diğer satırında Banka'nın teminat/bloke veya diğer işlemlere konu etmediği serbest olarak tuttuğu kıymetler gösterilmiştir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı (%)
1	Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd. (*)	Lefkoşa/KKTC	15.00	15.00
2	Vakıf Menkul Kıymetler Yatırım Ortaklığı AŞ(*)	İstanbul/Türkiye	11.75	21.77
3	Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ (**)	İstanbul/Türkiye	27.63	29.47
4	Roketsan Roket Sanayi ve Ticaret AŞ (*)	Ankara/Türkiye	10.00	10.00
5	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ(*)	İstanbul/Türkiye	8.38	8.38
6	Bankalararası Kart Merkezi AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	9.70	9.70
7	Kredi Kayıt Bürosu AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	9.09	9.09
8	Güçbirliği Holding AŞ (*)	İzmir/Türkiye	0.07	0.07
9	İzmir Enternasyonel Otelcilik AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	5.00	5.00
10	İMKB Takas ve Saklama Bankası AŞ(*)	İstanbul/Türkiye	4.86	5.28
11	World Vakıf UBB Ltd.	Lefkoşa/KKTC	82.00	85.24
12	Kredi Garanti Fonu AŞ (*)	Ankara/Türkiye	1.67	1.67

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	690,965	56,605	7,682	40,335	7,149	1,448	11,793	-
2	14,518	14,281	94	231	-388	(1,226)	1,187	14,709
3	189,197	186,817	140,605	1,755	798	25,791	4,960	238,697
4	1,314,482	191,452	184,583	14,565	-	(2,798)	41,658	-
5	9,821,491	1,486,861	19,237	239,631	154,205	170,649	227,755	1,457,613
6	22,629	19,044	6,401	686	-	3,179	1,465	-
7	33,294	28,668	3,163	1,804	-	12,969	13,630	-
8	122,250	16,701	339	217	-	(8,178)	(9,203)	-
9	104,983	35,114	101,465	-	-	(11,618)	(2,620)	-
10	2,168,769	297,083	10,613	27,363	2,890	24,411	28,048	-
11	3,246	(32,657)	-	5	-	(3,094)	(2,428)	-
12	207,899	201,048	2,904	3,979	-	7,672	4,321	-

(*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2011 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine aittir.
(**) İMKB'de açıklanan ve bağımsız denetimden 31 Aralık 2011 geçmiş mali tablolardan alınmıştır.

İştiraklere ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**206,682**	**142,008**
Dönem İçi Hareketler	**12,845**	**64,674**
Transferler	-	-
Alışlar	22,553	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	10,368	10,477
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişimleri	(20,076)	54,197
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**219,527**	**206,682**
Sermaye Taahhütleri	**1,000**	**2,000**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	-

Önceki dönemlerde Banka'nın bağlı ortaklıklarında izlenen World Vakıf Off Shore Banking Ltd.'nin unvanı 4 Şubat 2009 tarihi itibarıyla World Vakıf UBB Ltd. olarak değiştirilmiştir. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde faaliyet gösteren World Vakıf UBB Ltd. şirketinin faaliyet izni 41/2008 sayılı Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasası'nın 7 inci ve 9 uncu maddesinde öngörülen koşulları yerine getirmediğinden, KKTC Merkez Bankası Yönetim Kurulu'nun 4 Mart 2010 tarih ve 764 sayılı kararı ile iptal edilmiş, Lefkoşa Kaza Mahkemesi 24 Mayıs 2010 tarihli kararıyla World Vakıf UBB Ltd. şirketi için tasfiye emri verilmiş ve tasfiye işlemlerini yürütmek için KKTC Şirketler Mukayyidi görevlendirilmiştir. Banka'nın ilgili şirket üzerindeki önemli etkisini kaybetmesi nedeniyle, Şirket 2010 yılı içerisinde bağlı ortaklıklar hesabından çıkarılarak iştirakler hesabına alınmıştır.

Banka Yönetim Kurulu'nun 3 Nisan 2008 tarihinde yapılan toplantısında alınan karar uyarınca Banka iştiraklerinden Roketsan Roket Sanayi AŞ'nin 146,000 TL sermayesinde sahip olunan %10 oranında 14,600 TL nominal değerli payının şirket ana sözleşmesinin hisse devrine ilişkin 7 nci maddesi çerçevesinde şirket ortakları veya üçüncü kişilere satılması çalışmalarına başlanmasına karar verilmiştir.

İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	137,446	172,051
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	74,487	27,037
Toplam	**211,933**	**199,088**

Borsaya kote iştirakler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	189,827	178,758
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**189,827**	**178,758**

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Banka'nın cari dönem içinde elden çıkardığı iştiraki bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Cari dönemde, Banka iştiraklerinden Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin sermayesinin 22,000 TL'den 78,000 TL bedelli artırılarak 100,000 TL'ye yükseltilmesi sonucu, Banka'nın payına isabet eden 21,553 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde, Banka iştiraklerinden Kredi Garanti Fonu A.Ş.'nin kaynak ihtiyacına istinaden Banka'nın ödenmemiş sermaye taahhüdü olan 2,000 TL'nin 1,000 TL'si ödenerek iştiraklere ilişkin hareket tablosunda alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde, Banka iştiraklerinden Vakıf Menkul Kıymetler Yatırım Ortaklığı AŞ'nin sermayesinin 7,500 TL'den 7,500 TL bedelsiz artırılarak 15,000 TL'ye yükseltilmesi sonucu Banka'nın payına isabet eden 882 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde, Banka iştiraklerinden Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ'nin ödenmiş sermayesinin 700,000 TL'den 800,000 TL'ye bedelsiz artırım kararının Şirket Genel Kurul'unda onaylanmasına müteakip, Banka'nın payına isabet eden 8,378 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde, Banka iştiraklerinden Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin ödenmiş sermayesinin 20,800 TL'den 22,000 TL'ye bedelsiz artırım kararının Şirket Genel Kurul'unda onaylanmasına müteakip, Banka'nın payına isabet eden 332 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde, Banka iştiraklerinden Bankalararası Kart Merkezi AŞ'nin sermayesinin 6,000 TL'den 14,000 TL'ye bedelsiz artırım kararının Şirket Genel Kurul'unda onaylanmasına müteakip ,Banka'nın payına isabet eden 776 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Banka iştiraklerinden Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ'nin ödenmiş sermayesinin 2010 yılı içerisinde 600,000 TL'den 700,000 TL'ye bedelsiz artırımı, sonucu Banka'nın payına isabet eden 8,377 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Banka iştiraklerinden Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd'nin ödenmiş sermayesinin 2010 yılı içerisinde 26,000 TL'den 40,000 TL'ye bedelsiz artırımı sonucu, Banka'nın payına isabet eden 2,100 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı (%)
1	Güneş Sigorta AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	36.35	36.35
2	Vakıf Emeklilik AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	53.90	75.30
3	Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ (*)	Ankara/Türkiye	65.50	84.92
4	Taksim Otelcilik AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	51.00	51.52
5	Vakıf Finans Factoring Hizmetleri AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	78.39	86.97
6	Vakıf Finansal Kiralama AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	58.71	64.40
7	Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ	İstanbul/Türkiye	69.33	74.98
8	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	99.00	99.44
9	Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ (*)	Ankara/Türkiye	54.29	58.54
10	Vakıf International AG (*)	Viyana/Avusturya	90.00	90.00
11	Vakıf Portföy Yönetimi AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	99.99	99.99

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	727,824	264,591	163,157	9,558	-	11,501	(65,520)	271,593
2	1,296,886	113,499	24,443	15,817	18,824	9,591	7,483	175,471
3	8,884	8,782	1,062	134	1,827	387	(51)	12,500
4	224,691	219,987	84,258	6,618	2	8,176	(2,441)	212,968
5	653,681	80,785	385	43,084	-	9,266	12,665	64,253
6	515,943	94,553	3,485	14,033	57	8,488	17,442	92,114
7	31,353	21,361	6,489	367	-	2,791	4,312	12,000
8	121,531	54,644	319	3,760	141	2,336	5,761	40,222
9	23,596	18,325	657	998	87	6,546	5,147	28,488
10	1,316,632	183,923	1,689	19,823	4,002	7,508	9,301	166,683
11	7,182	5,738	6	386	49	1,139	1,376	17,079

(*)Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2011 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine aittir.

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**688,501**	**546,249**
Dönem İçi Hareketler	**(43,503)**	**142,252**
Transferler	-	-
Alışlar	-	42,320
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	14,678	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	(13,243)	-
Satışlar	-	-
Bağlı Ortaklıkların Gerçeğe Uygun Değerlerindeki Değişimler	(44,938)	113,467
Değer Azalma Karşılıkları	-	(13,535)
Dönem Sonu Değeri	**644,998**	**688,501**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Banka Yönetim Kurulu'nun 8 Eylül 2011 tarihinde yapılan toplantısında; Vakıf Sistem Pazarlama Yazılım Servis Güvenlik Temizlik Ticaret ve Sanayi AŞ'nin TTK 451. maddesi hükmüne göre tasfiyesiz infisah yöntemiyle kül halinde tüm aktif ve pasifleriyle Vakıf Pazarlama ve Ticaret AŞ'ye katılması suretiyle birleştirilmesine karar verilmiş olup, birleşme 30 Aralık 2011 tarihinde gerçekleşmiştir.

Birleşme sonrasında Vakıf Sistem Pazarlama Yazılım AŞ'nin tüzel kişiliği sona ermişve Şirket'in yeni unvanı Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ, yeni sermayesi 30,241 TL olmuştur. Banka'nın yeni hisse tutarı 20,966 TL, yeni hisse oranı ise %69.33 olmuştur.

Banka Yönetim Kurulu'nun 17 Haziran 2010 tarihinde yapılan toplantısında alınan karar uyarınca, Banka bağlı ortaklıklarından Taksim Otelcilik AŞ'nin sermayesinde sahip olunan %51 oranındaki payının yurt içi veya yurt dışında yerleşik yatırımcılara blok satışına ve bu amaçla gerekli çalışmaların yapılmasına karar verilmiştir. Taksim Otelcilik AŞ'nin satış çalışmalarının önümüzdeki dönemlerde yeniden denenmesinin uygun olacağı değerlendirildiğinden; Banka Yönetim Kurulunca, blok satış çalışmalarının bu aşamada sona erdirilmesine karar verilmiştir.

Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme	644,998	688,501
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-
Toplam	**644,998**	**688,501**

Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Bankalar	150,015	150,015
Sigorta Şirketleri	193,303	214,617
Faktoring Şirketleri	50,368	50,368
Leasing Şirketleri	54,080	64,965
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	56,897	67,996
Toplam	**504,663**	**547,961**

Borsaya kote bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	152,804	183,064
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**152,804**	**183,064**

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Banka'nın cari dönem içinde elden çıkardığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Cari dönem içerisinde, Banka'nın bağlı ortaklıklarından Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin ödenmiş sermayesinin 25,000 TL'den 50,000 TL'ye bedelsiz artırım kararının Şirket Genel Kurul'unda onaylanmasına müteakip, Banka'nın payına isabet eden 14,678 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

2010 yılı içerisinde, Banka'nın bağlı ortaklıklarından Vakıfbank International AG'nin mevcut 20,000,000 Avro (tam Avro) olan ödenmiş sermayesi, tamamı nakit olmak üzere, 25,000,000 Avro (tam Avro) arttırılarak 45,000,000 Avro'ya (tam Avro) yükseltilmiştir. Banka, ilgili sermaye artımında kendi payına isabet eden 22,500,000 Avro (tam Avro) rüçhan hakkını tam olarak kullanmış olup, ilgili tutarın Türk Parası karşılığı 42,320 TL bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda alışlar içerisinde gösterilmiştir.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Banka'nın kiralama işlemlerinden doğan alacağı bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	1,146,598	214,468	36,794	563,921	1,961,781
Birikmiş Amortismanlar (-)	269,427	178,606	27,730	372,226	847,989
Net Defter Değeri	877,171	35,862	9,064	191,695	1,113,792
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	877,171	35,862	9,064	191,695	1,113,792
İktisap Edilenler	156,727	0	22,398	78,233	257,358
Elden Çıkarılanlar Net (-)	160,157	582	172	2,896	163,807
Değer Düşüşü (-) (*)	2,934	0	0	0	2,934
Amortisman Bedeli (-)	27,543	10,693	6,281	66,310	110,827
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	1,140,234	213,886	59,020	639,258	2,052,398
Dönem Sonu Birikmiş Amortismanlar (-)	296,970	189,299	34,011	438,536	958,816
Kapanış Net Defter Değeri	**843,264**	**24,587**	**25,009**	**200,722**	**1,093,582**

(*) BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"in 5 inci maddesi uyarınca, tahsil edilemeyen alacaklar karşılığında bankalar tarafından el konulan gayrimenkullerden devralınmalarını takip eden üç sene içerisinde elden çıkarılamamış amortismana tabi olmayan maddi duran varlıkların edinim tarihinden itibaren her yıl için %5 oranında karşılık ayrılmak suretiyle itfaya tabi tutulacağı hüküm altına alınmıştır. Bu çerçevede Banka, söz konusu yönetmeliğin edinim tarihini düzenleyen geçici maddesini de dikkate alarak 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 14,606 TL (31 Aralık 2010: 12,881 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır. Maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömür veya kullanılan tükenme payı oranı 5 yıldır. Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

Banka maddi olmayan duran varlık edinimi için herhangi bir taahhüt vermemiştir.

Dönem içinde gider kaydedilen araştırma ve geliştirme gideri bulunmamaktadır.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve borcunu doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi varlığı:	**178,817**	**122,478**
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	61,019	13,582
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	47,802	43,307
Diğer karşılıklar	28,937	23,572
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	23,456	23,456
BDDK ve VUK amortisman farkı	16,019	16,986
Diğer	1,584	1,575
Ertelenmiş vergi borcu:	**(47,664)**	**(35,244)**
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	(32,316)	(17,719)
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	(15,348)	(17,525)
Ertelenmiş vergi varlığı, net	**131,153**	**87,234**

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

Bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin ödenmiş giderler	395,066	323,581
Kredi kartı ödemelerinden alacaklar	392,479	292,504
Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar (*)	103,778	87,974
Türev finansal araçlardan alacaklar	20,177	37,763
Dava ve mahkeme masraflarından alacaklar	6	52,062
Diğer	70,802	41,971
Toplam	**982,308**	**835,855**

(*) Banka 2011 yılı içinde, tahsil imkanı sınırlı olan aktiflerinin vadeli satışından alacakları için 27,400 TL tutarında karşılık ayırmış ve ilgili tutarı diğer karşılıklar hesabında muhasebeleştirmiştir.

II. Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 yıl ve üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**1,671,682**	-	**362,643**	**11,508,016**	**1,195,391**	**216,923**	**75,894**	-	**15,030,549**
Döviz Tevdiat Hesabı	**1,474,554**	-	**1,741,903**	**8,197,256**	**1,824,464**	**382,446**	**1,295,852**	-	**14,916,475**
Yurt İçinde Yer. K.	1,395,283	-	1,740,162	8,140,988	1,805,721	352,134	1,147,847	-	**14,582,135**
Yurt Dışında Yer.K	79,271	-	1,741	56,268	18,743	30,312	148,005	-	**334,340**
Resmi Kur. Mevduatı	**2,766,392**	-	**1,885,113**	**4,837,879**	**835,509**	**38,441**	**32,799**	-	**10,396,133**
Tic. Kur. Mevduatı	**1,192,107**	-	**2,467,161**	**5,327,423**	**968,822**	**336,589**	**1,718**	-	**10,293,820**
Diğ. Kur. Mevduatı	**1,931,014**	-	**681,617**	**2,936,530**	**966,888**	**294,692**	**18,190**	-	**6,828,931**
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	**31,618**	-	**1,687,178**	**833,548**	**916,823**	**2,069**	**2,074**	-	**3,473,310**
TCMB	**116**	-	-	-	-	-	-	-	**116**
Yurt İçi Bankalar	**932**	-	**1,599,705**	**302,618**	**481,791**	**2,069**	**2,074**	-	**2,389,189**
Yurt Dışı Bankalar	**18,821**	-	**87,473**	**530,930**	**435,032**	-	-	-	**1,072,256**
Katılım Bankaları	**11,749**	-	-	-	-	-	-	-	**11,749**
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**9,067,367**	-	**8,825,615**	**33,640,652**	**6,707,897**	**1,271,160**	**1,426,527**	-	**60,939,218**

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 yıl ve üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**1,460,236**	-	**1,235,236**	**9,402,828**	**245,339**	**25,332**	**44,923**	-	**12,413,894**
Döviz Tevdiat Hesabı	**1,084,338**	-	**1,811,841**	**6,776,456**	**657,405**	**124,493**	**1,265,409**	-	**11,719,942**
Yurt İçinde Yer. K.	1,059,716	-	1,759,213	6,694,013	653,615	120,478	1,253,375	-	**11,540,410**
Yurt Dışında Yer.K	24,622	-	52,628	82,443	3,790	4,015	12,034	-	**179,532**
Resmi Kur. Mevduatı	**2,100,660**	-	**971,257**	**3,174,130**	**635,535**	**10,981**	**8,260**	-	**6,900,823**
Tic. Kur. Mevduatı	**1,099,948**	-	**2,467,484**	**6,028,136**	**553,073**	**471**	**1,589**	-	**10,150,701**
Diğ. Kur. Mevduatı	**1,521,494**	-	**758,990**	**1,898,088**	**293,835**	**9,048**	**19,725**	-	**4,501,180**
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	**10,200**	-	**660,412**	**889,135**	**33,427**	**421,561**	-	-	**2,014,735**
TCMB	123	-	-	-	-	-	-	-	**123**
Yurt İçi Bankalar	1,801	-	578,270	384,135	33,427	150,133	-	-	**1,147,766**
Yurt Dışı Bankalar	3,090	-	82,142	505,000	-	271,428	-	-	**861,660**
Katılım Bankaları	5,128	-	-	-	-	-	-	-	**5,128**
Diğer	58	-	-	-	-	-	-	-	**58**
Toplam	**7,276,876**	-	**7,905,220**	**28,168,773**	**2,418,614**	**591,886**	**1,339,906**	-	**47,701,275**

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	6,344,011	5,664,532	8,678,865	6,749,362
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,485,189	1,378,766	4,116,656	2,759,321
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**7,829,200**	**7,043,298**	**12,795,521**	**9,508,683**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	7,231	6,604
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	1,859	3,486
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	-	-

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	3,399	4,574	845	94
Swap İşlemleri	973	333,331	20,297	80,716
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	4	93	95	1,320
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**4,376**	**337,998**	**21,237**	**82,130**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
TCMB Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	75,254	260,049	51,292	213,965
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	7,902,004	-	6,062,137
Toplam	**75,254**	**8,162,053**	**51,292**	**6,276,102**

Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli (*)	60,706	2,883,277	38,861	3,375,423
Orta ve Uzun Vadeli (*)	14,548	5,278,776	12,431	2,900,679
Toplam	**75,254**	**8,162,053**	**51,292**	**6,276,102**

(*) Alınan kredilerin vade ayrımı orijinal vadeler göz önünde bulundurularak hazırlanmıştır.

Alınan krediler sendikasyon, seküritizasyon gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapıları olan, değişik finansal kuruluşlardan sağlanan fonlardan kaynaklanmaktadır. Banka yükümlülüklerinin %10.3'ünü (31 Aralık 2010: %9.7) alınan krediler oluşturmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

Banka 1 Eylül 2010 tarihinde, West LB AG'nin koordinatörlüğünde 32 bankanın katılımıyla oluşan konsorsiyumdan ABD Doları için bir yıl vadeli Libor + %1.30, Avro için bir yıl vadeli Euribor + %1.30 maliyet ile sırası ile 135 milyon ABD Doları ve 408 milyon Avro tutarında ve ABD Doları için iki yıl vadeli Libor+%1.75 ve Avro için iki yıl vadeli Euribor+%1.75 maliyet ile sırası ile 10 milyon ABD Doları ve 45 milyon Avro temin etmiştir. Kredinin bir yıl vadeli dilimlerinin geri ödemesi 6 Eylül 2011 tarihinde gerçekleştirmiştir. Söz konusu kredi 7 Eylül 2011 tarihinde, ING Bank NV'nin koordinatörlüğünde 26 bankanın katılımıyla ABD Doları için Libor + %1.00, Avro için Euribor + %1.00 toplam maliyet ile bir yıl vadeli 145 milyon ABD Doları ve 433 milyon Avro tutarında yeni bir sendikasyon kredisi ile yenilenmiştir.

Banka 24 Mart 2010 tarihinde, West LB AG'nin koordinatörlüğünde 33 bankanın katılımıyla oluşan konsorsiyumdan ABD Doları için Libor + %1.50, Avro için Euribor + %1.50 maliyet ile 170 milyon ABD Doları ve 566,5 milyon Avro tutarındaki bir yıl vadeli sendikasyon kredisi kullanmış ve ilgili kredinin geri ödemesini 29 Mart 2011 tarihinde gerçekleştirmiştir. Söz konusu kredi 28 Mart 2011 tarihinde, 34 bankanın katılımıyla WestLB AG'nin koordinatörlüğünde ve ING Bank N.V.'nin Acenta Banka olarak görev yaptığı ABD Doları için Libor + %1.10, Avro için Euribor + %1.10 toplam maliyet ile bir yıl vadeli 192,5 milyon ABD Doları ve 573,5 milyon Avro tutarında yeni bir sendikasyon kredisi ile yenilenmiştir.

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar

Banka 8 Ağustos 2011 tarihinde 500,000 bin TL nominal değerinde 176 gün vadeli iskontolu banka bonosu ihraç etmiştir ve 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ihraç edilen bu bonoların 1,637 bin TL nominal değerindeki kısmını geri alarak muhasebeleştirmiştir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ihraç edilen bonoların defter değeri 494,885 bin TL'dir (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler(net)

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	583,470	350,017
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	38,615	40,852
Gayri Nakdi Krediler İçin Ayrılanlar	46,189	35,922
Diğer	2,906	1,085
Toplam	**671,180**	**427,876**

Genel kredi karşılığına ("GKK") konu aktiflerin ve ayrılan karşılıkların risk derecelendirmelerine göre tutarları

31 Aralık 2011	**Bilanço kalemleri**		**Bilanço dışı kalemler**	
	Defter Değeri	**GKK**	**Defter Değeri**	**GKK**
Derece 1 : Düşük riskli kredi ve alacaklar	54,683,265	578,513	27,810,822	46,016
Derece 2 : Yakın izlemedeki krediler	1,754,684	35,530	43,237	173
Yeniden yapılandırılan krediler	154,275	3,085	-	-
Diğer derecelendirilmemiş varlıklar	1,406,792	4,957	6,471,790	2,906
Toplam	**57,999,016**	**622,085**	**34,325,849**	**49,095**

31 Aralık 2010	**Bilanço kalemleri**		**Bilanço dışı kalemler**	
	Defter Değeri	**GKK**	**Defter Değeri**	**GKK**
Derece 1 : Düşük riskli kredi ve alacaklar	42,351,507	343,569	21,423,951	35,411
Derece 2 : Yakın izlemedeki krediler	1,949,034	38,979	127,780	511
Yeniden yapılandırılan krediler	232,360	1,873	-	-
Diğer derecelendirilmemiş varlıklar	721,345	6,448	3,438,853	1,085
Toplam	**45,254,246**	**390,869**	**24,990,584**	**37,007**

Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları	2,419	835

Banka'nın müşterilerine kullandırmış olduğu dövize endeksli kredileri üzerinden hesaplanan anapara kur azalışları için 2,419 TL (31 Aralık 2010: 835 TL) tutarında karşılık ayrılmış ve ilgili kur farkları bilançonun aktif hesapları arasında gösterilen kredilerle netleştirmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	417	233
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	7,485	3,636
Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar	60,036	88,379
Toplam	**67,937**	**92,248**

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Banka yakın izlemedeki kredileri için toplam % 5 (31 Aralık 2010: %5) oranında karşılık ayırmaktadır. Banka bu tutarın bir kısmını genel karşılıklar hesabında muhasebeleştirmiş, geri kalan kısmı olan 51,676 TL'yi (31 Aralık 2010: 65,428 TL) ise ilişikteki finansal tablolarda diğer karşılıklar altındaki muhtelif riskler için ayrılan karşılıklar hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar	67,937	92,248
Yakın izlemedeki krediler için ayrılan karşılıklar	51,676	65,428
World Vakıf UBB Ltd.'nin eksiye dönen özsermayesine ilişkin ayrılan karşılıklar	26,777	19,680
Çekler için ayrılan karşılıklar	16,530	15,226
Banka aleyhine açılan çeşitli davalar için ayrılan karşılıklar	14,673	14,673
Kredi kartları ödül karşılıkları	7,923	7,873
Diğer karşılıklar	36,955	5,199
Toplam	**222,471**	**220,327**

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı 298,638 TL (31 Aralık 2010: 296,978 TL TL) olup, 280,130 TL (31 Aralık 2010: 184,167 TL) tutarındaki peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 18,508 TL'dir (31 Aralık 2010: 112,811 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	18,508	112,811
Menkul Sermaye İradı Vergisi	62,259	38,770
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,204	1,031
BSMV	28,153	22,201
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,284	1,160
Diğer	13,819	14,391
Toplam	**125,227**	**190,364**

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	-	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	429	367
İşsizlik Sigortası–İşveren	858	735
Diğer	-	-
Toplam	**1,287**	**1,102**

Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklamalar kısmında 15 nolu dipnotta gösterilmiştir.

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,500,000	2,500,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Banka'nın 2,500,000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin %43.0'ı (A) grubu, %15.6'sı (B) grubu, %16.2'si (C) grubu %25.2'si ise (D) grubu olmak üzere paylara bölünmüştür.

Yönetim Kurulu üyeleri, (A) grubu hisse sahibi Vakıflar Genel Müdürlüğü'nü temsil etmek üzere bir üye Başbakan tarafından, (A) grubunu temsilen üç üye, (B) grubunu temsilen bir üye ve (C) grubunu temsilen iki üye, kendi gruplarının çoğunluğunun göstereceği adaylar arasından, bir üye de ortakların önereceği adaylar arasından Genel Kurulca seçilir, bu adayın belirlenmesinde (D) grubunun tercihleri öncelikli olarak dikkate alınır.

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	2,500,000	5,000,000

16 Şubat 2006 tarih ve 74202 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Banka'nın 1,300,000 TL olan kayıtlı sermaye tavanı 5,000,000 TL'ye çıkarılmıştır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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.

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

Bulunmamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

Menkul değerler değerleme farkları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	257,946	56,311	334,023	56,310
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkları	(180,809)	112,876	124,540	184,808
Kur Farkları	6,980	-	6,980	-
Toplam	**84,117**	**169,187**	**465,543**	**241,118**

III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	4,322,604	4,880,798
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	4,574,348	3,679,208
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	1,626,838	904,825
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	829,640	655,194
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermayesine İştirak Taahhütleri	1,000	2,000
Toplam	**11,354,430**	**10,122,025**

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

Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayri nakdi krediler

Nazım hesaplarda izlenen 69,605 TL (31 Aralık 2010: 93,180 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 67,937 TL (31 Aralık 2010: 92,248 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	489,911	627,236
Kesin teminat mektupları	4,493,718	3,480,369
Avans teminat mektupları	1,946,721	1,215,050
Gümrüklere verilen teminat mektupları	323,046	215,578
Diğer teminat mektupları	3,819,360	2,690,927
Toplam	**11,072,756**	**8,229,160**

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayri Nakdi Krediler	591,334	309,128
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	353,374	197,708
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	237,960	111,420
Diğer Gayri Nakdi Krediler	15,072,695	11,035,532
Toplam	**15,664,029**	**11,344,660**

3. Gayri nakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**%**	**YP**	**%**	**TP**	**%**	**YP**	**%**
Tarım	**44,778**	**0.49**	**189,336**	**2.85**	**34,489**	**0.54**	**168,629**	**3.46**
Çiftçilik ve Hayvancılık	39,146	0.43	176,234	2.65	30,764	0.48	154,865	3.17
Ormancılık	4,610	0.05	7,949	0.12	3,252	0.05	3,250	0.07
Balıkçılık	1,022	0.01	5,153	0.08	473	0.01	10,514	0.22
Sanayi	**3,990,192**	**44.24**	**3,237,435**	**48.72**	**2,913,650**	**45.06**	**2,585,483**	**52.99**
Madencilik ve Taşocakçılığı	49,592	0.55	53,415	0.80	37,315	0.58	177,128	3.63
İmalat Sanayi	2,889,888	32.04	2,816,140	42.38	1,974,922	30.54	1,762,739	36.13
Elektrik, Gaz, Su	1,050,712	11.65	367,880	5.54	901,413	13.94	645,616	13.23
İnşaat	**1,509,054**	**16.73**	**1,021,201**	**15.37**	**1,082,641**	**16.74**	**730,552**	**14.98**
Hizmetler	**2,843,974**	**31.55**	**1,239,570**	**18.65**	**1,893,805**	**29.29**	**404,005**	**8.28**
Toptan ve Perakende Ticaret	1,093,274	12.13	380,986	5.73	721,816	11.16	179,191	3.67
Otel ve Lokanta Hizmetleri	57,270	0.64	1,931	0.03	42,105	0.65	7,510	0.15
Ulaştırma Ve Haberleşme	463,721	5.14	780,211	11.74	204,053	3.16	185,871	3.81
Mali Kuruluşlar	1,166,857	12.94	57,600	0.87	888,134	13.73	17,834	0.37
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	15,604	0.17	43	0.00	2,008	0.03	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	6,817	0.08	-	-	4,925	0.08	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	40,431	0.45	18,799	0.28	30,764	0.48	13,599	0.28
Diğer	**630,744**	**6.99**	**957,745**	**14.41**	**541,753**	**8.37**	**989,653**	**20.29**
Toplam	**9,018,742**	**100.00**	**6,645,287**	**100.00**	**6,466,338**	**100.00**	**4,878,322**	**100.00**

4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
Cari Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	8,914,681	2,049,109	40,559	297
Aval ve Kabul Kredileri	29,056	454,538	-	-
Akreditifler	732	4,098,201	-	467
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	6,784	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**8,944,469**	**6,608,632**	**40,559**	**764**

	I. Grup		II. Grup	
Önceki Dönem	**TP**	**YP**		**TP**
Teminat Mektupları	6,337,267	1,695,245	87,838	18,993
Aval ve Kabul Kredileri	8,587	168,833	-	17,070
Akreditifler	3,750	2,907,360	-	171
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	6,366	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**6,349,604**	**4,777,804**	**87,838**	**36,234**

(Yetkili İmza / Kaşe)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**10,756,450**	**6,431,763**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	971,981	104,871
Swap Para Alım Satım İşlemleri	9,537,237	6,071,201
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	247,232	255,691
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**1,662,116**	**535,904**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	1,662,116	535,904
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	531,155	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**12,949,721**	**6,967,667**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-
Gerçeğe Uygun 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)	**12,949,721**	**6,967,667**

	31 Aralık 2011					
	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl Arası	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Swap para alım satım işlemleri:						
Alım	1,569,915	973,610	1,656,806	-	-	**4,200,331**
Satım	1,027,308	1,034,200	1,692,000	-	-	**3,753,508**
Vadeli döviz alım satım işlemleri:						
Alım	96,217	112,920	276,913	-	-	**486,050**
Satım	96,177	112,889	276,865	-	-	**485,931**
Swap çapraz faiz alım satım işlemleri:						
Alım	-	94,000	75,200	696,758	-	**865,958**
Satım	-	77,100	52,830	587,510	-	**717,440**
Swap faiz alım satım işlemleri:						
Alım	-	-	20,176	141,000	675,847	**837,023**
Satım	-	-	8,246	141,000	675,847	**825,093**
Para opsiyonu alım satım işlemleri:						
Alım	123,616	-	-	-	-	**123,616**
Satım	123,616	-	-	-	-	**123,616**
Diğer alım satım işlemleri:						
Alım	-	-	-	-	-	-
Satım	531,155	-	-	-	-	531,155
Toplam Alım	**1,789,748**	**1,180,530**	**2,029,095**	**837,758**	**675,847**	**6,512,978**
Toplam Satım	**1,778,256**	**1,224,189**	**2,029,941**	**728,510**	**675,847**	**6,436,743**
Toplam	**3,568,004**	**2,404,719**	**4,059,036**	**1,566,268**	**1,351,694**	**12,949,721**

(Yetkili İmza / Kaşe)

	31 Aralık 2010					
	1 Aya Kadar	**1-3 Ay Arası**	**3-12 Ay Arası**	**1-5 Yıl Arası**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Toplam**
Swap para alım satım işlemleri:						
Alım	1,449,242	404,711	465,105	-	-	**2,319,058**
Satım	1,437,935	400,481	463,500	-	-	**2,301,916**
Vadeli döviz alım satım işlemleri:						
Alım	33,796	17,447	1,199	-	-	**52,442**
Satım	33,787	17,443	1,199	-	-	**52,429**
Swap çapraz faiz alım satım işlemleri:						
Alım	-	-	-	729,658	-	**729,658**
Satım	-	-	-	720,569	-	**720,569**
Swap faiz alım satım işlemleri:						
Alım	-	731	127,538	30,223	115,875	**274,367**
Satım	-	731	124,600	20,331	115,875	**261,537**
Para opsiyon alım satım işlemleri:						
Alım	86,554	41,291	-	-	-	**127,845**
Satım	86,555	41,291	-	-	-	**127,846**
Diğer alım satım işlemleri:						
Alım	-	-	-	-	-	-
Satım	-	-	-	-	-	-
Toplam Alım	**1,569,592**	**464,180**	**593,842**	**759,881**	**115,875**	**3,503,370**
Toplam Satım	**1,558,277**	**459,946**	**589,299**	**740,900**	**115,875**	**3,464,297**
Toplam	**3,127,869**	**924,126**	**1,183,141**	**1,500,781**	**231,750**	**6,967,667**

6. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

7. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklama veya plasmanda bulunma faaliyetleri önemlilik arz etmemektedir.

IV. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	1,298,443	161,002	1,299,197	138,470
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2,766,606	564,927	2,207,782	377,598
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	141,727	-	110,814	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**4,206,776**	**725,929**	**3,617,793**	**516,068**

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
TC Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	1,611	1,155	2,169	1,270
Yurt Dışı Bankalardan	43	5,707	382	2,816
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**1,654**	**6,862**	**2,551**	**4,086**

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	903
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	891,208	156,077	1,079,104	139,561
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	352,635	109,495	262,106	99,094
Toplam	**1,243,843**	**265,572**	**1,341,210**	**239,558**

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	23,737	53,996

(Yetkili İmza / Kaşe)

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**4,773**	**123,778**	**3,687**	**80,161**
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	4,773	2,094	3,687	1,768
Yurt Dışı Bankalara	-	121,684	-	78,393
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	**-**	**6,590**	**-**	**4,327**
Toplam	**4,773**	**130,368**	**3,687**	**84,488**

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	33,918	40,203

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Cari dönemde ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin faiz gideri 16,555 TL'dir (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

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**	**1Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	135,262	-	-	-	-	-	135,262
Tasarruf Mevduatı	124	43,455	891,038	67,623	13,490	5,029	-	1,020,759
Resmi Mevduat	430	80,621	313,742	50,492	4,501	1,089	-	450,875
Ticari Mevduat	494	112,843	387,589	66,498	12,134	101	-	579,659
Diğer Mevduat	6	51,412	206,120	65,086	19,085	833	-	342,542
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,054**	**423,593**	**1,798,489**	**249,699**	**49,210**	**7,052**	**-**	**2,529,097**
Yabancı Para:								
DTH	193	37,999	237,063	42,478	14,573	48,403	-	380,709
Bankalar Mevduatı	-	29,709	-	-	-	-	-	29,709
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**193**	**67,708**	**237,063**	**42,478**	**14,573**	**48,403**	**-**	**410,418**
Genel Toplam	**1,247**	**491,301**	**2,035,552**	**292,177**	**63,783**	**55,455**	**-**	**2,939,515**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	82	162
Diğer	44,735	35,027
Toplam	**44,817**	**35,189**

(Yetkili İmza / Kaşe)

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**1,651,331**	**1,213,241**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	79,950	366,052
Türev Finansal İşlemlerden Kar	624,010	117,102
Kambiyo İşlemlerinden Kar	947,371	730,087
Zarar	**(1,612,331)**	**(896,952)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(5,250)	(368)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(637,882)	(187,849)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(969,199)	(708,735)
Net Ticari Kar/Zarar	**39,000**	**316,289**

31 Aralık 2011 tarihinde sona eren yıla ilişkin Banka'nın kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 60,117 TL'dir (31 Aralık 2010: 71,703 TL net zarar).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari yılda geri çevrilen krediler özel karşılıklarından	653,188	431,999
Haberleşme gelirlerinden	80,627	76,836
Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirler	79,289	16,373
Kiralama gelirleri	2,011	4,503
Diğer faaliyet gelirleri	70,200	71,319
Toplam	**885,315**	**601,030**

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	410,665	664,462
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	*93,446*	*51,584*
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	*203,708*	*214,501*
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	*113,511*	*398,377*
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	243,923	105,274
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	65,428
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	66,638	10,688
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	*66,638*	*10,688*
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	26,505	30,701
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	*13,535*
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	*26,505*	*17,166*
Diğer (*)	157,865	96,651
Toplam	**905,596**	**973,204**

(*) 157,865 TL (31 Aralık 2010: 96,651 TL) tutarındaki diğer karşılık giderleri; 97,000 TL (31 Aralık 2010: 78,358 TL) tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderlerinden, 58,294 TL (31 Aralık 2010: 16,324 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler ve çekler için ayrılan karşılık giderleri ile 2,571 TL (31 Aralık 2010: 1,969 TL) tutarında diğer karşılık giderlerinden oluşmaktadır.

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	833,976	683,223
Kıdem Tazminatı Karşılığı	22,472	34,505
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	100,038	92,203
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	8,688	7,887
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	2,934	3,471
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	10,789	9,574
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	804,779	702,490
Faaliyet Kiralama Giderleri	*113,183*	*88,120*
Bakım ve Onarım Giderleri	*14,655*	*15,004*
Reklam ve İlan Giderleri	*44,697*	*43,725*
Diğer Giderler	*632,244*	*555,641*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,150	5,160
Diğer	156,554	151,300
Toplam	**1,941,380**	**1,689,813**

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak vergi öncesi kar/zararına ilişkin detaylı tablolar ve açıklamalar bu bölümde 1-7 nolu notlar arasında gösterilmiştir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak hesaplanan vergi karşılığına ilişkin açıklama bu bölümde 11 nolu not içerisinde gösterilmiştir.

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar bu bölümde 1-13 nolu notlar arasında gösterilmiştir.

11. Vergi karşılığı

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

Banka elde etmiş olduğu net dönem karı neticesinde, yürürlükte bulunan düzenlemelere uygun olarak ilişikteki gelir tablosunda 373,920 TL (31 Aralık 2010: 318,948 TL) tutarında cari vergi karşılığı gideri hesaplamıştır.

Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi gideri

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	53,386	14,683
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	(27,862)	(1,369)
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Toplam	**25,524**	**13,314**

12. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değerleme farklarında cari yılda net azalış meydana gelmiş olup, detaylı bilgiler aşağıda 6 nolu notta verilmiştir.

2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

3. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Bulunmamaktadır.

4. Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarihinde enflasyon muhasebesinin kaldırılmasıyla ilgili hesap ve kayıt düzenine yönelik genelgesi kapsamında; 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla oluşan ve Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca enflasyona göre düzeltme farkları hesaplarında yer alan bakiyeler, sermaye yardımcı hesabı hariç olmak üzere, düzeltmeye esas ilgili hesaplara, sermaye yardımcı hesabı ise "Diğer Sermaye Yedekleri" yardımcı hesabına intikal ettirilmiştir. Ocak 2005 tarihinden itibaren yukarıda açıklandığı şekliyle "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında takip edilmeye başlanan 605,763 TL tutarındaki ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkları 2006 senesi içerisinde sermaye artırımında kullanılmıştır.

5. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar

25 Mart 2011 tarihinde yapılan Ortaklar 57. Genel Kurul Toplantısı'nda ertelenmiş vergi geliri düşüldükten sonra kalan 1,143,825 TL tutarındaki dağıtılabilir 2010 net dönem karının 114,382 TL'sinin kanuni yedek akçeler, 992,598 TL'sinin fevkalade yedek akçe, 2,531 TL'sinin özel fonlar, 34,314 TL'sinin ise ortaklara birinci temettü olarak dağıtılması kararlaştırılmıştır.

6. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Satılmaya hazır finansal varlıkların ile iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmesi sonucu oluşan gerçeğe uygun değer değişimlerinin yansıtıldığı menkul değerler değerleme farklarına ilişkin hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

Satılmaya hazır menkul değerler değerleme farkları	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem başındaki değerleme farkları	309,348	329,412
Dönem içindeki gerçeğe uygun değer değişimi	(310,458)	78,933
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	65,592	2,494
Dönem içinde gelir tablosuna yansıtılan değerleme farkları	(156,420)	(120,944)
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	24,005	19,453
Dönem sonundaki değerleme farkları	**(67,933)**	**309,348**

İştirak ve bağlı ortaklıklar	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem başındaki değerleme farkları	397,313	236,062
Dönem içindeki gerçeğe uygun değer değişimi	(78,253)	167,664
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	2,177	(6,413)
Dönem içinde gelir tablosuna yansıtılan değerleme farkları	-	-
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	-	-
Dönem sonundaki değerleme farkları	**321,237**	**397,313**

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan 511,477 TL (31 Aralık 2010: 429,046 TL) tutarındaki "diğer" kalemi, sermaye piyasası ve türev finansal işlemlerden kârlar ile yıl içinde gerçekleşen kambiyo işlemleri kârından oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 1,591,254 TL (31 Aralık 2010: 2,801,596 TL) tutarındaki "diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemini oluşturan en önemli etken repo işlemlerinden sağlanan fonlar dolayısıyla oluşan nakit girişleridir.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan 17,750 TL (31 Aralık 2010: 17,236 TL) tutarındaki "diğer" kalemi, maddi olmayan duran varlık alımlarından oluşmaktadır.

Kur farklarından kaynaklanan realize olmamış kazanç ve kayıplar nakit akışı olarak kabul edilmediğinden, kur farklarının yabancı para cinsinden tutulan nakit ve nakit benzerleri üzerindeki etkisi 3,796 TL (31 Aralık 2010: 4,997 TL) olarak hesaplanmış ve dönemin başlangıcı ile sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıkların mutabakatını yapmak amacıyla, nakit akış tablosunda gösterilmiştir.

2. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler

Cari dönemde, Banka iştiraklerinden Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin sermayesi 22,000 TL'den 78,000 TL bedelli artırılarak 100,000 TL'ye yükseltilmiştir. Banka, ilgili sermaye artımında kendi payına isabet eden 21,553 TL tutarındaki rüçhan hakkını tam olarak kullanmış olup, ilgili tutar nakit akım tablosunda "Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı" kısmında "İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar" içerisinde gösterilmiştir

Cari dönemde, Banka iştiraklerinden Kredi Garanti Fonu AŞ'nin kaynak ihtiyacına istinaden Banka'nın ödenmemiş sermaye taahhüdü olan 2,000 TL'nin 1,000 TL'si ödenmiş ve ilgili tutar nakit akım tablosunda "Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı" kısmında "İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar" içerisinde gösterilmiştir.

2010 yılı içinde, Banka'nın bağlı ortaklıklarından Vakıfbank International AG'nin mevcut 20,000,000 Avro (tam Avro) olan ödenmiş sermayesi, tamamı nakit olmak üzere, 25,000,000 Avro (tam Avro) arttırılarak 45,000,000 Avro'ya (tam Avro) yükseltilmiştir. Banka, ilgili sermaye artımında kendi payına isabet eden 22,500,000 Avro (tam Avro) rüçhan hakkını tam olarak kullanmış olup, ilgili tutarın Türk Parası karşılığı 42,320 TL nakit akım tablosunda "Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı" kısmında "İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar" içerisinde gösterilmiştir.

3. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

Cari ve önceki dönemler içinde, Banka'nın elden çıkardığı bağlı ortaklık ve iştiraki bulunmamaktadır.

4. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Nakit	**655,339**	**591,081**
Kasa	571,538	508,595
Efektif Deposu	83,801	82,486
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**5,732,115**	**7,600,554**
TCMB – vadesiz serbest hesap	3,990,880	2,457,852
Bankalar	1,271,673	2,738,558
Para piyasalarından alacaklar	2,101,584	3,400,614
Diğer	661	702
Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(46,350)	-
Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(1,581,601)	(975,498)
Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	(4,732)	(21,674)
Toplam	**6,387,454**	**8,191,635**

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Nakit	**711,295**	**655,339**
Kasa	604,222	571,538
Efektif Deposu	107,073	83,801
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**4,222,611**	**5,732,115**
TCMB – vadesiz serbest hesap	6,424,827	3,990,880
Bankalar	2,129,590	1,271,673
Para piyasalarından alacaklar	190,127	2,101,584
Diğer	998	661
Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(4,000)	(46,350)
Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(4,518,564)	(1,581,601)
Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	(367)	(4,732)
Toplam	**4,933,906**	**6,387,454**

5. Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle yönetimin konuya ilişkin açıklaması

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, TC Merkez Bankası'nda tutulan 4,269,727 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarı nakde ve nakde eşdeğer varlıklar içerisinde gösterilmemiştir (31 Aralık 2010: 1,423,140 TL).

Banka'nın toplam 248,837 TL (31 Aralık 2010: 158,461 TL) tutarındaki yabancı para bankalar mevduatı üzerinde Banka'nın kullanmış olduğu sekuritizasyon kredileri ve diğer olağan bankacılık faaliyetleri gereği bloke bulunmaktadır.

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklama ve dipnotlar

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

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Cari Dönem	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	914,750	340,525	-	563	8,978	2,371
Dönem Sonu Bakiyesi	293,552	614,114	-	6,572	4,443	1,540
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	23,737	623	-	30	382	46

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Önceki Dönem	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	579,792	402,370	-	549	9,587	4,122
Dönem Sonu Bakiyesi	914,750	340,525	-	563	8,978	2,371
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	53,996	374	-	-	521	69

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	731,751	623,235	581,885	917,223	54,423	56,210
Dönem Sonu Bakiyesi	1,085,232	731,751	728,474	581,885	92,454	54,423
Mevduat Faiz Gideri	33,918	40,203	42,610	60,887	489	445

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

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Alım Bakiyesi	30,900	29,800	-	-	-	-
Dönem Başı Satım Bakiyesi	31,694	29,790	-	-	-	-
Dönem Sonu Alım Bakiyesi	-	30,900	-	-	-	-
Dönem Sonu Satım Bakiyesi	-	31,694	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	6	17	-	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

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

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. Risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi ve gayri nakdi kredilerin toplam nakdi ve gayri nakdi kredilere oranı sırasıyla %0.52 (31 Aralık 2010: %2.06) ve %3.97'dir (31 Aralık 2010: %3.03).

Cari Dönem	**Bakiye**	**Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %**
Nakdi kredi	297,995	0.52
Gayri nakdi kredi	622,226	3.97
Mevduat	1,906,160	3.13
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-

Önceki Dönem	**Bakiye**	**Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %**
Nakdi kredi	923,728	2.06
Gayri nakdi kredi	343,459	3.03
Mevduat	1,368,059	2.87
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	62,594	0.90

VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

Bankanın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube (*)	677	12,188			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurt dışı şube	1	16	ABD	1,805,195	31,020
	1	14	Irak	37,341	13,160
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	4	Bahreyn	10,145,948	-

(*) Türkiye'de bulunan Serbest Bölge şubeleri yurtiçi şube sayısına dahil edilmiştir

Bankanın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

2011 yılı içerisinde yurtiçinde 43, (2010 yılı: 100), yurtdışında ise 1 adet (2010 yılı: Bulunmamaktadır) şube açılışı yapılmış olup ilgili dönemde kapatılan şube bulunmamaktadır (2010 yılı : 9).

(Yetkili İmza / Kaşe)

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

- Irak Cumhuriyeti'nde bankacılık fırsatlarının değerlendirilmesi amacıyla 16 Şubat 2011 tarihinde Erbil Şubesi faaliyete başlamıştır.
- Banka'nın 25 Mart 2011 tarihinde yapılan Ortaklar 57. Genel Kurul Toplantısı'nda 2010 yılı karının aşağıdaki tabloda gösterildiği şekilde dağıtılmasına karar verilmiş olup, kar dağıtımı yıl içerisinde tamamlanmıştır.

	2010 Yılı Kar Dağıtım Tablosu
Banka'nın konsolide olmayan yasal finansal tablolarındaki net dönem karı	**1,157,140**
Ertelenmiş vergi geliri	(13,315)
Dağıtılabilir net dönem karı	**1,143,825**
Kanuni yedek akçeler	114,382
1. tertip kanuni yedek akçeler	*57,191*
Banka kanunu ve ana sözleşme gereği ayrılan yedek akçeler	*57,191*
Ortaklara dağıtılabilir pay	**1,029,443**
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları	2,531
Olağanüstü yedek akçeler	992,598
Ortaklara dağıtılacak pay	**34,314**

- Banka ile TCMB arasında Banka'nın yurt dışı şubeleri tarafından kullanılan sendikasyon kredileri ile ilgili olarak TCMB nezdinde tesis edilen zorunlu karşılıklara ilişkin görüş ayrılığı ortaya çıkmış ve akabinde TCMB'nin yurt dışından kullanılan kredilerle ilgili olarak zorunlu karşılık ayrılmasına yönelik idari işleminin yürütmesinin durdurulması ve iptaline karar verilmesi amacıyla Banka tarafından Ankara 15. İdare Mahkemesi'nde dava açılmıştır. 15 Haziran 2011 tarihinde söz konusu davanın, kararın tebliğini izleyen 30 gün içerisinde Danıştay'da temyiz yolu açık olmak üzere, reddine karar verilmiştir. TCMB tarafından Banka'ya tebliğ edilen 4 Mayıs 2011 tarihli yazı ile Banka'nın TCMB'de yaklaşık 3.5 yıl boyunca ortalamada 384 milyon ABD Doları tutarında ilave zorunlu karşılık tesis etmesi talep edilmiştir. Bu kapsamda, 27 Mayıs 2011 tarihinden itibaren Banka tarafından ilave zorunlu karşılık tesis edilmeye başlanmıştır.
- Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı ("KOSGEB") tarafından KOSGEB Kanunu'nun ("3624 sayılı Kanun") 14. maddesinin c bendinde yer alan, başkanlık bütçesinin sermayesinin yüzde ellisinden fazlası kamu kurum ve kuruluşlarına ait bankaların kurumlar vergisine matrah olan yıllık karlarının %2'si nispetinde ödeyecekleri aidatlardan oluştuğu ifadesine istinaden, Banka'nın 2004, 2005 ve 2006 yıllarına ait aidat borcunun bulunduğu iddiasıyla KOSGEB tarafından Banka'ya alacak davası açılmıştır. İlk kademe mahkeme, Banka aleyhine 50,252 bin TL ödenmesine karar vermiştir. Mahkeme kararının tebliğini müteakip Banka, 25 Şubat 2011 tarihinde yürürlüğe giren, 6111 sayılı Kanunun 97. ve 98. Maddeleri kapsamında kararı temyiz etmiştir. 6111 sayılı Kanun'un 97. Maddesi yukarıda belirtilen aidat ödeme zorunluluğunu Banka açısından ortadan kaldırmış ve 98. Madde ile de 97. Maddedeki düzenlemenin 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren uygulanacağı hükmünü getirmiştir. Dolayısıyla Banka'nın aidat ödeme yükümlülüğü ve mahkemece hükmedilen tazminatın dayanağı ortadan kaldırılmıştır. Anamuhalefet Partisi, 6111 sayılı Kanun'un 98. maddesinin iptali istemiyle Anayasa Mahkemesi'ne başvuruda bulunmuştur. 6111 sayılı Kanun'un 97 ve 98. Maddelerinin halihazırda yürürlükte ve bu maddelerin lehte olması nedeniyle ilişikteki finansal tablolarda söz konusu davaya ilişkin herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.
- 22 Temmuz 2011 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanan sirküler ile 176 gün vadeli 500,000,000 TL (tam TL) nominal değerli banka bonosunun halka arzı 22 Temmuz 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. İlgili banka bonosu, 10 Ağustos 2011 tarihinden itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda kot içi olarak "TRQVKFB11218" ISIN koduyla işlem görmeye başlamıştır.

II. Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Aralık 2011 (*)	**Standard & Poors** (**)
Kredi Notu YP	BB / Pozitif / B
Kredi Notu TP	BB / Pozitif / B
Ulusal	trAA / -- / trA-1
Süreklilik Notu	BBB-/ -- / --

Ekim 2010 (*)	**Moody's Investors' Service**
Finansal Güç Notu	D+
TP Mevduat Notu	Baa3 / P-3
TP Görünüm	Durağan
YP Mevduat Notu	Ba3 / NP
YP Görünüm	Pozitif

Kasım 2011 (*)	**Fitch Rating**
Uzun Vadeli YP	BB+
Kısa Vadeli YP	B
YP Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli TP	BB+
Kısa Vadeli TP	B
TP Görünüm	Durağan
Ulusal Uzun Vadeli	AA+ (tur)
Ulusal Görünüm	Durağan
Bireysel	C/D
Destek Notu	3
Destek Derecelendirme Tabanı	BB+

Kasım 2010 (*)	**Capital Intelligence**
Finansal Güç Notu	BBB-
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli YP	BB
Destek Notu	2
Görünüm	Durağan

(*) Tarihler, kredi notlarındaki veya görünümlerdeki son değişiklik tarihleridir.

(**) Standard&Poors, Banka ile ilgili 31 Ocak 2012 tarihinde yayımlamış olduğu en son raporla Banka'nın daha önceki ratinglerini teyit etmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

- 22 Temmuz 2011 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanan sirküler ile 176 gün vadeli 500,000,000 TL (tam TL) nominal değerli banka bonosunun halka arzı 22 Temmuz 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. İlgili banka bonosu, 10 Ağustos 2011 tarihinden itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda kot içi olarak "TRQVKFB11218" ISIN koduyla işlem görmeye başlamıştır. İlgili banka bonosunun 31 Ocak 2012 tarihi itibarıyla itfa işlemi gerçekleşmiştir.

- 12 Şubat 2012 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanan sirküler ile 178 gün vadeli 1,000,000,000 TL (tam TL) nominal değerli banka bonosunun halka arzı gerçekleşmiş olup, ilgili banka bonosu 1 Şubat 2012 tarihinden itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda kot içi olarak "TRQVKFB71212" ISIN koduyla işlem görmeye başlamıştır.

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

Bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

YEDİNCİ BÖLÜM

I. Bağımsız Denetim Raporu

1. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2011 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member firm of KPMG International, a Swiss cooperative) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 14 Şubat 2012 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş beyan edilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)