Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı

31 Mart 2012
Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ
11 Mayıs 2012

Bu rapor, 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim raporu ile 63 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından oluşmaktadır.

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Yönetim Kurulu'na:

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı'nın ("Banka") 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu aynı tarihte sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı'nın 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
11 Mayıs 2012

Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN
31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ AYLIK 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 üç aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI 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, sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

11 Mayıs 2012

Halil AYDOĞAN Yönetim Kurulu Başkanı	Ali Fuat TAŞKESENLİOĞLU Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Halim KANATCI 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 Sayfa No:

Genel Bilgiler

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 dönem içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının 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
VI.	Gelir tablosu	7
V.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
VI.	Özkaynak değişim tablosu	9
VII.	Nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	14
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	14
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakında açıklamalar	15
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	16
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	18
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	19
XVIII	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	19
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	19
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	19
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	19
XXII.	Diğer hususlar	20

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	21
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	24
III.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	25
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	25
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	29
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	31
VII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	33

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	34
II.	Bilançosunun pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	48
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	59

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	61
II.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	62
III.	Bilanço sonrası hususlarla ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkileri	62
IV.	Kurlarda raporlama 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	62

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	63

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık 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 T.C. Başbakanlık Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne ("Vakıflar Genel Müdürlüğü") verilen salahiyet 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 Mart 2012 ve 31 Aralık 2011 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 Mart 2012 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
Halim KANATCI	Başkan Vekili	28 Nisan 2009	Lisans	38 yıl
Süleyman KALKAN	Üye-Genel Müdür	19 Mart 2010	Lisans	29 yıl
Ahmet CANDAN	Üye	19 Mart 2010	Lisans	24 yıl
İsmail ALPTEKİN	Üye	6 Nisan 2009	Lisans	13 yıl
Ramazan GÜNDÜZ	Üye	6 Nisan 2009	Lisans	33 yıl
Dr. Adnan ERTEM	Üye	27 Ekim 2010	Doktora	24 yıl
Ali Fuat TAŞKESENLİOĞLU	Üye	30 Mart 2012	Lisans	24 yıl
Sadık TILTAK	Üye	30 Mart 2012	Lisans	24 yıl
Denetim Komitesi				
Halim KANATCI	Üye	5 Kasım 2010	Lisans	38 yıl
Ali Fuat TAŞKESENLİOĞLU	Üye	6 Nisan 2012	Lisans	24 yıl
Denetçi				
Mehmet HALTAŞ	Denetçi	19 Mart 2010	Lisans	35 yıl
Yunus ARINCI	Denetçi	19 Mart 2010	Lisansüstü	15 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, KOBİ 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	17 Kasım 2011	Lisans	19 Yıl

(Yetkili İmza / Kaşe)

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.

30 Mart 2012 tarihli Olağan Genel Kurulu'nda alınan karar doğrultusunda, Serdar Tunçbilek ve Selahattin Toraman Banka'daki görevlerinden ayrılmış olup; Ali Fuat Taşkesenlioğlu ve Sadık Tıltak Yönetim Kurulu üyeliklerine seçilmiştir.

6 Nisan 2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında alınan karar doğrultusunda, Halim Kanatcı Yönetim Kurulu Başkan Vekilliğine atanmıştır. Aynı tarihte Denetim Komitesi üyeliğine Ali Fuat Taşkesenlioğlu seçilmiştir.

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

IV. 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 salahiyet 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 Mart 2012 tarihi itibarıyla, Banka'nın yurt içinde 687 yurt dışında 3 olmak üzere toplam 690 şubesi (31 Aralık 2011: yurt içinde 677, yurt dışında 3 olmak üzere toplam 680 şubesi) bulunmaktadır. 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla, Banka'nın personel sayısı 12,225 kişidir. (31 Aralık 2011: 12,222 kişi).

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2011		
	AKTİF KALEMLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**V-I-1**	**4,694,342**	**5,456,531**	**10,150,873**	**2,069,286**	**5,067,834**	**7,137,120**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**V-I-2**	**6,482**	**131,192**	**137,674**	**4,182**	**169,956**	**174,138**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		6,482	131,192	137,674	4,182	169,956	174,138
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	6,482	131,192	137,674	4,182	169,956	174,138
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**	**8,163**	**2,006,314**	**2,014,477**	**4,217**	**2,125,373**	**2,129,590**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**-**	**-**	**-**	**190,127**	**-**	**190,127**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	190,127	-	190,127
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**V-I-4**	**10,633,535**	**2,530,097**	**13,163,632**	**10,424,851**	**2,714,138**	**13,138,989**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	10,750	10,750	-	10,750	10,750
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		10,633,535	2,486,821	13,120,356	10,424,851	2,653,693	13,078,544
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	32,526	32,526	-	49,695	49,695
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**V-I-5**	**42,543,906**	**17,739,800**	**60,283,706**	**39,030,377**	**18,278,855**	**57,309,232**
6.1	Krediler ve Alacaklar		42,447,569	17,739,800	60,187,369	38,921,755	18,278,855	57,200,610
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler	V-V-1	118,920	92,749	211,669	163,266	134,729	297,995
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		42,328,649	17,647,051	59,975,700	38,758,489	18,144,126	56,902,615
6.2	Takipteki Krediler		2,185,077	-	2,185,077	2,156,879	-	2,156,879
6.3	Özel Karşılıklar (-)		2,088,740	-	2,088,740	2,048,257	-	2,048,257
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**V-I-6**	**4,296,307**	**1,526,991**	**5,823,298**	**4,343,224**	**1,628,303**	**5,971,527**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		4,296,307	1,475,448	5,771,755	4,343,224	1,573,727	5,916,951
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	51,543	51,543	-	54,576	54,576
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**V-I-7**	**309,464**	**-**	**309,464**	**219,527**	**-**	**219,527**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		309,464	-	309,464	219,527	-	219,527
9.2.1	Mali İştirakler		301,870	-	301,870	211,933	-	211,933
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		7,594	-	7,594	7,594	-	7,594
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**V-I-8**	**526,088**	**150,015**	**676,103**	**494,983**	**150,015**	**644,998**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		386,567	150,015	536,582	354,648	150,015	504,663
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		139,521	-	139,521	140,335	-	140,335
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)**		**1,098,526**	**2,557**	**1,101,083**	**1,090,688**	**2,894**	**1,093,582**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**64,253**	**166**	**64,419**	**61,999**	**176**	**62,175**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		64,253	166	64,419	61,999	176	62,175
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**V-I-12**	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**71,223**	**-**	**71,223**	**131,153**	**-**	**131,153**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	V-I-13	71,223	-	71,223	131,153	-	131,153
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-14**	**-**	**-**	**-**	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**V-I-15**	**735,054**	**118,786**	**853,840**	**871,492**	**110,816**	**982,308**
	AKTİF TOPLAMI		**64,987,343**	**29,662,449**	**94,649,792**	**58,936,106**	**30,248,360**	**89,184,466**

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı
31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2011		
	PASİF KALEMLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**V-II-1**	**46,261,519**	**19,345,268**	**65,606,787**	**43,215,813**	**17,723,405**	**60,939,218**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	V-V-1	1,288,240	942,238	2,230,478	1,248,155	658,005	1,906,160
1.2	Diğer		44,973,279	18,403,030	63,376,309	41,967,658	17,065,400	59,033,058
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**V-II-2**	**6,153**	**117,293**	**123,446**	**4,376**	**337,998**	**342,374**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**V-II-3**	**92,061**	**5,961,628**	**6,053,689**	**75,254**	**8,162,053**	**8,237,307**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**4,573,866**	**3,661,595**	**8,235,461**	**2,978,533**	**2,961,104**	**5,939,637**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		4,573,866	3,661,595	8,235,461	2,978,533	2,961,104	5,939,637
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**966,914**	**-**	**966,914**	**494,885**	**-**	**494,885**
5.1	Bonolar		966,914	-	966,914	494,885	-	494,885
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		**38,872**	**-**	**38,872**	**40,699**	**-**	**40,699**
6.1	Müstakriz Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		38,872	-	38,872	40,699	-	40,699
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**1,670,621**	**178,830**	**1,849,451**	**1,808,249**	**69,014**	**1,877,263**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**V-II-4**	**188,095**	**252,582**	**440,677**	**150,590**	**454,116**	**604,706**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	**V-II-5**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**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**	**1,187,725**	**28,514**	**1,216,239**	**1,253,798**	**29,660**	**1,283,458**
12.1	Genel Karşılıklar	V-II-7	728,059	2,523	730,582	668,297	2,883	671,180
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		310,156	-	310,156	389,807	-	389,807
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar	V-II-7	149,510	25,991	175,501	195,694	26,777	222,471
XIII.	**VERGİ BORCU**	**V-II-8**	**247,603**	**1,879**	**249,482**	**124,710**	**1,804**	**126,514**
13.1	Cari Vergi Borcu		247,603	1,879	249,482	124,710	1,804	126,514
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu	V-I-13	-	-	-	-	-	-
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**		**9,659,094**	**209,680**	**9,868,774**	**9,129,218**	**169,187**	**9,298,405**
16.1	**Ödenmiş Sermaye**	V-II-11	**2,500,000**	**-**	**2,500,000**	**2,500,000**	**-**	**2,500,000**
16.2	**Sermaye Yedekleri**		**1,063,529**	**209,680**	**1,273,209**	**882,917**	**169,187**	**1,052,104**
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	231,232	209,680	440,912	84,117	169,187	253,304
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		41,061	-	41,061	7,564	-	7,564
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	67,318	-	67,318
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**		**5,675,804**	**-**	**5,675,804**	**4,519,516**	**-**	**4,519,516**
16.3.1	Yasal Yedekler		710,624	-	710,624	590,498	-	590,498
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		4,699,751	-	4,699,751	3,689,113	-	3,689,113
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		265,429	-	265,429	239,905	-	239,905
16.4	**Kar veya Zarar**		**419,761**	**-**	**419,761**	**1,226,785**	**-**	**1,226,785**
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kar/Zararı		419,761	-	419,761	1,226,785	-	1,226,785
	PASİF TOPLAMI		**64,892,523**	**29,757,269**	**94,649,792**	**59,276,125**	**29,908,341**	**89,184,466**

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2011		
		Dipnot	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**40,577,528**	**30,926,862**	**71,504,390**	**39,880,044**	**33,288,485**	**73,168,529**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**V-III-2**	**9,186,742**	**7,111,637**	**16,298,379**	**9,018,742**	**6,645,287**	**15,664,029**
1.1	Teminat Mektupları	V-III-1	9,164,138	2,149,467	11,313,605	8,988,954	2,083,802	11,072,756
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1,413,520	868,583	2,282,103	1,421,940	735,091	2,157,031
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		329,227	-	329,227	323,046	-	323,046
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		7,421,391	1,280,884	8,702,275	7,243,968	1,348,711	8,592,679
1.2	Banka Kabulleri		22,604	785,007	807,611	29,056	454,538	483,594
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		375	45,660	46,035	375	40,122	40,497
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		22,229	739,347	761,576	28,681	414,416	443,097
1.3	Akreditifler		-	4,172,023	4,172,023	732	4,098,668	4,099,400
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	4,172,023	4,172,023	732	4,098,668	4,099,400
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	3,983	3,983	-	6,941	6,941
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		-	1,101	1,101	-	1,166	1,166
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	56	56	-	172	172
II.	**TAAHHÜTLER**		**27,561,828**	**16,010,194**	**43,572,022**	**26,604,769**	**17,950,010**	**44,554,779**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		10,459,123	605,532	11,064,655	10,761,185	888,178	11,649,363
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	V-III-1	194,619	596,130	790,749	768,919	857,919	1,626,838
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	1,000	-	1,000
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	V-III-1	4,261,983	-	4,261,983	4,574,348	-	4,574,348
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	1,086,562	-	1,086,562	829,640	-	829,640
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	V-III-1	4,666,910	-	4,666,910	4,322,604	-	4,322,604
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		229,405	-	229,405	246,030	-	246,030
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	9,402	28,046	18,644	30,259	48,903
2.2	Cayılabilir Taahhütler		17,102,705	15,404,662	32,507,367	15,843,584	17,061,832	32,905,416
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		17,102,705	15,404,662	32,507,367	15,843,584	17,061,832	32,905,416
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**3,828,958**	**7,805,031**	**11,633,989**	**4,256,533**	**8,693,188**	**12,949,721**
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		3,828,958	7,805,031	11,633,989	4,256,533	8,693,188	12,949,721
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		256,115	864,457	1,120,572	241,499	730,482	971,981
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		128,104	432,265	560,369	120,798	365,252	486,050
3.2.2.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		128,011	432,192	560,203	120,701	365,230	485,931
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		3,403,017	6,216,482	9,619,499	3,895,134	7,304,219	11,199,353
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		2,326,119	1,729,194	4,055,313	2,939,954	2,126,335	5,066,289
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		1,076,898	2,291,360	3,368,258	955,180	3,515,768	4,470,948
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	1,103,596	1,103,596	-	837,023	837,023
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	1,092,332	1,092,332	-	825,093	825,093
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		169,826	191,277	361,103	119,900	127,332	247,232
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		84,912	95,635	180,547	59,950	63,666	123,616
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		84,914	95,642	180,556	59,950	63,666	123,616
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		-	532,815	532,815	-	531,155	531,155
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**400,593,761**	**131,254,761**	**531,848,522**	**357,053,294**	**124,320,048**	**481,373,342**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**125,875,324**	**1,742,282**	**127,617,606**	**124,012,854**	**1,965,815**	**125,978,669**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	17,265	17,265	-	18,287	18,287
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		120,782,680	21,957	120,804,637	119,736,673	8,216	119,744,889
4.3	Tahsile Alınan Çekler		3,799,864	478,445	4,278,309	3,205,549	488,732	3,694,281
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		837,211	168,953	1,006,164	679,477	175,092	854,569
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,152	71	2,223	2,152	75	2,227
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	5,216	5,216	-	5,570	5,570
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		309	771,531	771,840	309	919,351	919,660
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		453,108	278,844	731,952	388,694	350,492	739,186
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**96,447,706**	**36,453,125**	**132,900,831**	**80,054,062**	**33,316,757**	**113,370,819**
5.1	Menkul Kıymetler		172,083	34,396	206,479	152,464	36,226	188,690
5.2	Teminat Senetleri		433,996	113,188	547,184	370,412	106,362	476,774
5.3	Emtia		15,402,115	555,624	15,957,739	13,878,556	551,059	14,429,615
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		75,285,881	28,518,513	103,804,394	61,440,934	25,435,504	86,876,438
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		4,636,374	7,171,612	11,807,986	3,818,024	7,124,472	10,942,496
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		517,257	59,792	577,049	393,672	63,134	456,806
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**178,270,731**	**93,059,354**	**271,330,085**	**152,986,378**	**89,037,476**	**242,023,854**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**441,171,289**	**162,181,623**	**603,352,912**	**396,933,338**	**157,608,533**	**554,541,871**

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı
31 Mart 2012 Tarihinde Sona Eren Üç Aylık Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Gelir Tablosu
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2012	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Mart 2011
I.	**FAİZ GELİRLERİ**		**2,074,328**	**1,427,820**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	1,577,292	1,052,973
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	1,179	1,845
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,159	2,079
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		451,704	341,511
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		306,965	247,121
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		144,739	94,390
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		42,994	29,412
II.	**FAİZ GİDERLERİ**		**1,252,720**	**727,356**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		1,051,625	584,145
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	37,410	27,411
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		106,374	92,606
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		19,968	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		37,343	23,194
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [I - II]**		**821,608**	**700,464**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**89,415**	**117,931**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		148,803	153,696
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		22,002	15,230
4.1.2	Diğer		126,801	138,466
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		59,388	35,765
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		60	37
4.2.2	Diğer		59,328	35,728
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**55,403**	**44,329**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	V-IV-3	**107,237**	**37,954**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	15,047	23,570
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-3	38,689	10,898
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	53,501	3,486
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	V-IV-4	**223,186**	**235,795**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**1,296,849**	**1,136,473**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	V-IV-5	**260,615**	**182,073**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	V-IV-6	**511,077**	**452,105**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**525,157**	**502,295**
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)**		**525,157**	**502,295**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI**	V-IV-7	**(105,396)**	**(93,104)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı	V-IV-7	(66,127)	(78,942)
16.2	Ertelenmiş Vergi Geliri	V-IV-7	(39,269)	(14,162)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	V-IV-8	**419,761**	**409,191**
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-8	**419,761**	**409,191**
	100 Adet Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		**0.1679**	**0.1637**

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2012	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Mart 2011
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**137,841**	**(145,971)**
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**	**88,138**	**(33,339)**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**(38,371)**	**24,267**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**187,608**	**(155,043)**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**419,761**	**409,191**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	323	61,751
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	419,438	347,440
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)**	**607,369**	**254,148**

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı

31 Mart 2012 Tarihinde Sona Eren Üç Aylık Ara Hesap Dönemine Ait

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 Mart 2011																			
I.	**Dönem Başı 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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(155,271)**	-	-	-	-	**(155,271)**	-	**(155,271)**
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**228**	-	-	**228**	-	**228**
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	**409,191**	-	-	-	-	-	-	**409,191**	-	**409,191**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	**114,382**	-	**992,598**	**13,315**	**(1,157,140)**	-	-	**2,531**	-	-	-	**(34,314)**	-	**(34,314)**
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(34,314)	-	-	-	-	-	-	(34,314)	-	(34,314)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	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**	**409,191**	-	**551,390**	**7,564**	**66,758**	-	-	**8,778,337**	-	**8,778,337**
	Cari Dönem – 31 Mart 2012																			
I.	**Önceki 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**
	Dönem İçindeki Değişimler																			
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**187,608**	-	-	-	-	**187,608**		**187,608**
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	**419,761**	-	-	-	-	-	-	**419,761**		**419,761**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	**120,126**	-	**1,010,638**	**25,524**	**(1,226,785)**	-	-	**33,497**	-	-	-	**(37,000)**		**(37,000)**
18.1	Dağıtılan Temettü	VI-1	-	-	-	-	-	-	-	-	(37,000)	-	-	-	-	-	-	(37,000)		(37,000)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	VI-1	-	-	-	-	120,126	-	1,010,638	25,524	(1,189,785)	-	-	33,497	-	-	-	-		-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**2,500,000**	-	**723,918**	-	**710,624**	-	**4,699,751**	**265,429**	**419,761**	-	**440,912**	**41,061**	**67,318**	-	-	**9,868,774**		**9,868,774**

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2012	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Mart 2011
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**535,366**	**377,408**
1.1.1	Alınan Faizler	**1,948,942**	1,494,846
1.1.2	Ödenen Faizler	(1,188,064)	(713,690)
1.1.3	Alınan Temettüler	4,613	2,257
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	89,415	117,931
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	36,166	43,616
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	114,429	122,150
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(576,297)	(499,548)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(12,369)	(112,911)
1.1.9	Diğer	118,531	(77,243)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**	**1,365,189**	**(141,695)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	-	-
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	(257,374)	(3,007)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(3,052,089)	(2,139,854)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	146,355	(188,732)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(816,077)	1,877,821
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	5,428,030	(942,607)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(2,186,341)	284,275
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	2,102,685	970,409
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**1,900,555**	**235,713**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**76,432**	**585,392**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(13,360)	(32,238)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	18,136	78,977
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(582,086)	(1,368,499)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	632,549	992,741
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(51,475)	(29,560)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	77,071	947,517
2.9	Diğer	(4,403)	(3,546)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**472,060**	**-**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	950,439	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(478,379)	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer	-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**2,261**	**4,997**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Değişim**	**2,451,308**	**826,102**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**4,933,906**	**6,387,454**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**7,385,214**	**7,213,556**

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 "Muhasebe ve Raporlama" başlıklı 37 nci maddesi hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK" veya "Kurum") 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 ilan edilen 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. Bilançoda yer alan dövize bağlı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmişlerdir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo karları ve zararları gelir tablosunda yer almaktadır.

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 kurundan ile Türk Lirası'na dönüştürülerek, gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmesi durumunda ise gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurundan ile Türk Lirası'na 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 ve 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 açıklama ve dipnotlar

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

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.

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.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

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 giderinin bilanço tarihi itibarıyla tahakkuk eden kısmı için gider reeskontu 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

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

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

Kiracı olarak 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.

Kiralayan olarak finansal kiralama işlemleri

Minimum kira ödemelerinin toplamı faiz ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak "finansal kiralama alacakları" hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "kazanılmamış gelirler" hesabında yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı "finansal kiralama alacakları" hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise konsolide gelir tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır.

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 Mart 2012 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 2,805 TL (tam TL) (31 Aralık 2011: 2,732 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

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

31 Mart 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

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

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 ve sağlık yardım 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 edilmektedir.

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 varlığı ve borcu aynı vergilendirilebilir işletmenin gelir vergisi ile ilişkili ise net olarak gösterilmektedir.

Varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi ya da 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 24 Nisan 2012 tarihinde, 24 Nisan 2017 vadeli 500 milyon Amerikan Doları tutarında ilk tahvil ihracını gerçekleştirmiştir. İhraç edilen tahvillerin %36'sı Avrupa, %27'si Amerika Birleşik Devletleri, %27'si İngiltere ve %10'u Asya ve Orta Doğu'da satılmıştır. İhraç edilen tahvillerin %64'ü fon yöneticilerine, %18'i bankalara,%14'ü özel bankalara ve %4'ü sigorta ve emeklilik fonlarına satılmıştır.

Banka 31 Ocak 2012 tarihinde 1,000,000 bin TL nominal değerinde 178 gün vadeli iskontolu banka bonosu ihraç etmiştir ve 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla ilgili bonolar etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir.

Banka'nın 8 Ağustos 2011 tarihinde 500,000 bin TL nominal değerinde 176 gün vadeli iskontolu banka bonosunun 31 Ocak 2012 tarihi itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.

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 Mart 2012 ve 31 Aralık 2011 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 VII 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 hesaplanmaktadır. 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 Mart 2012 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 0.1679 TL'dir (31 Mart 2011: 0.1637 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 V 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 %13.35'dir (31 Aralık 2011: %13.38).

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 Mart 2012 Risk Ağırlıkları						
	%0	**%10**	**%20**	**%50**	**%100**	**%150**	**%200**
Bilanço Kalemleri (Net)	**17,919,652**	**-**	**1,214,508**	**20,161,540**	**37,648,131**	**1,066,069**	**3,117,486**
Nakit Değerler	786,758	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	4,685,096	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi, Yurt Dışı Bankalar, Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	1,034,466	-	776,853	-	202,960	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	4,679,019	-	-	-	-	-	-
Krediler	871,394	-	322,555	19,910,772	34,202,148	1,066,069	3,117,486
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	96,337	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	5,669,201	-	51,475	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	93,363	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	19,050	-	258,453	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	113,631	-	40,293	250,768	452,269	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	985,567	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	905,093	-	-
Diğer Aktifler	80,087	-	4,282	-	451,941	-	-
Nazım Kalemler	**107,854**	**-**	**924,504**	**603,744**	**10,338,499**	**-**	**-**
Gayri Nakdi Krediler ve Taahhütler	107,854	-	633,599	603,744	10,308,353	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	290,905	-	30,146	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**18,027,506**	**-**	**2,139,012**	**20,765,284**	**47,986,630**	**1,066,069**	**3,117,486**

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	66,631,150	63,377,481
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	1,939,050	1,952,688
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) (*)	7,443,688	6,531,375
Özkaynak	10,148,689	9,616,230
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)x100	**%13.35**	**%13.38**

(*) BDDK'nın 7 Şubat 2008 tarih ve BDDK.BYD.126.01 sayılı yazısı uyarınca 2011 yılı için, sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında, 2010, 2009 ve 2008 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanan operasyonel riske esas tutar; 2012 yılı için ise, 2011, 2010 ve 2009 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanan operasyonel riske esas tutar dikkate alınmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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	710,624	590,498
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	355,312	295,249
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	355,312	295,249
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	4,965,180	3,929,018
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	4,699,751	3,689,113
Dağıtılmamış Kârlar	265,429	239,905
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	419,761	1,226,785
Net Dönem Kârı	419,761	1,226,785
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	52,622	51,676
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	41,061	7,564
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 (-)	64,376	69,815
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	64,419	62,175
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**9,284,371**	**8,897,469**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	730,582	671,180
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farklarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	67,318	67,318
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değerleme Farklarının %45'i	198,410	113,987
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	182,513	144,557
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	15,897	(30,570)
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	**996,310**	**852,485**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	**10,280,681**	**9,749,954**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**131,992**	**133,724**
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	131,614	133,265
Diğer	378	459
TOPLAM ÖZKAYNAK	**10,148,689**	**9,616,230**

(Yetkili İmza / Kaşe)

II. 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 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	120,834
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	3,462
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	30,575
(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	253
(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)	155,124
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	**1,939,050**

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 Mart 2012	**31 Mart 2011**
	Endeksteki Değişim	**Özkaynak**	**Özkaynak**
IMKB – 100	10%	25,723	37,800

(Yetkili İmza / Kaşe)

III. 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 Mart 2012 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında kullanılan, Banka'nın 2011, 2010 ve 2009 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanan 595,495 TL (31 Aralık 2011: 522,510 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 7,443,688 TL (31 Aralık 2011: 6,531,375 TL) olarak gösterilmiştir.

IV. 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 Mart 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri 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	1.7750	2.3661
Bilanço tarihinden önceki		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7675	2.3538
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7700	2.3587
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7500	2.3364
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7600	2.3329
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7750	2.3426

	ABD Doları	Avro
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	1.7488	2.3172

(Yetkili İmza / Kaşe)

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	Diğer	Toplam
Varlıklar:					
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,372,283	3,348,741	182	735,325	5,456,531
Bankalar	552,001	1,406,183	5,279	42,851	2,006,314
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV [(1)]	-	97,609	-	-	97,609
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	658,939	1,871,158	-	-	2,530,097
Krediler ve Alacaklar [(2)]	7,199,722	11,912,811	-	55,123	19,167,656
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	150,015	-	-	-	150,015
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	165,564	1,361,427	-	-	1,526,991
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	2,557	-	-	2,557
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	166	-	-	166
Diğer Varlıklar [(3)]	65,959	40,810	-	-	106,769
Toplam Varlıklar	**10,164,483**	**20,041,462**	**5,461**	**833,299**	**31,044,705**
Yükümlülükler:					
Bankalar Mevduatı	717,693	1,238,776	-	11,135	1,967,604
Döviz Tevdiat Hesabı	6,037,639	11,086,457	4,156	249,412	17,377,664
Para Piyasalarına Borçlar	521,546	3,140,049	-	-	3,661,595
Alınan Krediler	2,357,454	3,572,415	-	31,759	5,961,628
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	61,288	117,458	-	84	178,830
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler [(1) (4)]	82,662	261,728	1,785	1,176	347,351
Toplam Yükümlülükler	**9,778,282**	**19,416,883**	**5,941**	**293,566**	**29,494,672**
Net Bilanço Pozisyonu	**386,201**	**624,579**	**(480)**	**539,733**	**1,550,033**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(260,948)**	**(326,507)**	**198**	**(536,474)**	**(1,123,731)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [(6)]	485,551	3,103,828	30,003	19,333	**3,638,715**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [(6)]	746,499	3,430,335	29,805	555,807	**4,762,446**
Gayri Nakdi Krediler [(5)]	1,287,006	5,587,134	56,208	181,289	**7,111,637**

Önceki Dönem	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	Diğer	Toplam
Toplam Varlıklar	9,564,754	21,161,587	2,064	655,378	31,383,783
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

(1) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar içerisinde gösterilen kur kaynaklı reeskontlar dahil edilmemiştir.

(2) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 1,427,856 TL tutarındaki (31 Aralık 2011: 1,204,076 TL) dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.

(3) 12,017 TL tutarındaki (31 Aralık 2011: 16,199 TL) peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

(4) 18,969 TL tutarındaki (31 Aralık 2011: 21,006 TL) kazanılmamış gelirler dahil edilmemiştir.

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

(6) 278,025 TL (31 Aralık 2011: 355,339 TL) tutarındaki vadeli döviz alım ve 318,105 TL (31 Aralık 2011: 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 Mart 2012 ve 2011 tarihlerinde sona eren üç aylık ara hesap dönemlerinde özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

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

	31 Mart 2012		31 Mart 2011	
	Gelir tablosu	**Özkaynak(*)**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak(*)**
ABD Doları	14,992	28,460	28,331	39,830
Avro	(4,345)	(2,476)	(33,644)	(32,497)
Diğer para birimleri	298	298	606	606
Toplam, net	**10,945**	**26,282**	**(4,707)**	**7,939**

(*) 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 Mart 2012 ve 2011 tarihlerinde sona eren üç aylık hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	31 Mart 2012		31 Mart 2011	
	Gelir tablosu	**Özkaynak(*)**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak(*)**
ABD Doları	(12,613)	(26,081)	(24,457)	(35,956)
Avro	4,345	2,476	33,644	32,497
Diğer para birimleri	579	579	164	164
Toplam, net	**(7,689)**	**(23,026)**	**9,351**	**(3,295)**

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

V. Faiz oranı riski

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

Banka'nın 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	-	-	-	-	-	10,150,873	10,150,873
Bankalar	1,545,473	101,090	-	-	-	367,914	2,014,477
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	10,125	83,276	32,427	-	11,846	-	137,674
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,621,281	1,660,507	3,087,231	2,638,513	2,145,350	10,750	13,163,632
Krediler ve Alacaklar	19,044,696	8,230,267	14,783,107	12,001,751	6,127,548	96,337	60,283,706
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1,038,284	718,174	194,264	1,632,498	2,240,078	-	5,823,298
Diğer Varlıklar(*)	5,351	19,236	30,457	38,223	765	2,982,100	3,076,132
Toplam Varlıklar	**25,265,210**	**10,812,550**	**18,127,486**	**16,310,985**	**10,525,587**	**13,607,974**	**94,649,792**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	2,130,260	243,439	255,769	-	-	25,050	2,654,518
Diğer Mevduat	36,786,738	14,333,172	2,896,114	20,619	-	8,915,626	62,952,269
Para Piyasalarına Borçlar	6,080,911	1,648,498	506,052	-	-	-	8,235,461
Muhtelif Borçlar	-	7,786	-	-	-	1,841,665	1,849,451
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	966,914	-	-	-	966,914
Alınan Krediler	642,298	3,950,446	1,401,684	37,876	21,385	-	6,053,689
Diğer Yükümlülükler(**)	5,869	25,834	58,127	12,042	60,446	11,775,172	11,937,490
Toplam Yükümlülükler	**45,646,076**	**20,209,175**	**6,084,660**	**70,537**	**81,831**	**22,557,513**	**94,649,792**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	12,042,826	16,240,448	10,443,756	-	38,727,030
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(20,380,866)	(9,396,625)	-	-	-	(8,949,539)	(38,727,030)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	163,737	1,243,800	189,868	-	231,648	-	1,829,053
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(74,987)	(60,616)	(292,381)	(574,373)	(719,773)	-	(1,722,130)
Toplam Pozisyon	**(20,292,116)**	**(8,213,441)**	**11,940,313**	**15,666,075**	**9,955,631**	**(8,949,539)**	**106,923**

(*) 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	-	-	-	-	-	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.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	TL
Cari Dönem Sonu	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.25	0.43	-	10.73
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.64	7.08	-	8.97
Krediler ve Alacaklar	5.29	5.41	-	15.33
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	5.58	7.35	-	10.21
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	1.93	1.66	-	10.44
Diğer Mevduat	3.90	3.66	-	9.58
Para Piyasalarına Borçlar	1.76	2.06	-	10.24
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	10.57
Alınan Krediler	2.11	1.93	-	7.82

	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	TL
Önceki 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

VI. 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 seküritizasyon 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	10,150,873	-	-	-	-	-	-	10,150,873
Bankalar	1,402,381	511,006	101,090	-	-	-	-	2,014,477
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV.	-	4,116	16,943	47,719	57,050	11,846	-	137,674
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır FV.	-	156,480	18,258	729,911	8,552,958	3,695,275	10,750	13,163,632
Krediler ve Alacaklar	-	5,166,274	3,199,974	13,240,270	29,392,504	9,188,347	96,337	60,283,706
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	17,759	33,742	132,986	3,361,915	2,276,896	-	5,823,298
Diğer Varlıklar	-	197,613	35,775	30,457	109,446	765	2,702,076	3,076,132
Toplam Varlıklar	**11,553,254**	**6,053,248**	**3,405,782**	**14,181,343**	**41,473,873**	**15,173,129**	**2,809,163**	**94,649,792**
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	25,050	2,130,260	243,439	255,769	-	-	-	2,654,518
Diğer Mevduat	8,915,626	36,786,738	14,333,172	2,896,114	20,619	-	-	62,952,269
Alınan Krediler	-	190,385	332,796	2,185,074	1,773,700	1,571,734	-	6,053,689
Para Piyasalarına Borçlar	-	6,080,911	1,594,664	559,886	-	-	-	8,235,461
İhraç Edilen Menkul Kıy.	-	-	-	966,914	-	-	-	966,914
Muhtelif Borçlar	-	1,546,226	44,342	-	-	-	258,883	1,849,451
Diğer Yükümlülükler	-	241,007	119,649	18,935	38,665	80,594	11,438,640	11,937,490
Toplam Yükümlülükler	**8,940,676**	**46,975,527**	**16,668,062**	**6,882,692**	**1,832,984**	**1,652,328**	**11,697,523**	**94,649,792**
Likidite Açığı	**2,612,578**	**(40,922,279)**	**(13,262,280)**	**7,298,651**	**39,640,889**	**13,520,801**	**(8,888,360)**	**-**

Önceki Dönem Sonu	**Vadesiz**	**1 aya kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Dağıtılamayan(*)**	**Toplam**
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**
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**
Net Likidite Açığı	**(50,335)**	**(37,408,838)**	**(13,610,282)**	**7,636,124**	**37,342,941**	**14,710,368**	**(8,619,978)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirakler ve bağlı ortaklıklar 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

Cari Dönem	Defter değeri	Brüt nominal tutarlar	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	2,654,518	2,671,665	25,050	2,131,257	247,040	268,318	-	-
Diğer Mevduat	62,952,269	63,311,240	8,915,626	36,882,368	14,515,478	2,976,107	21,661	-
Alınan Krediler	6,053,689	6,682,210	-	190,794	334,892	2,230,451	2,061,369	1,864,704
Para Piyasalarına Borçlar	8,235,461	8,251,349	-	6,088,591	1,598,062	564,696	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	966,914	999,403	-	-	-	999,403	-	-
Muhtelif Borçlar	1,849,451	1,849,451	258,883	1,546,226	44,342	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	490,263	490,263	240,895	81,222	29,952	18,935	38,665	80,594
Toplam	**83,202,565**	**84,255,581**	**9,440,454**	**46,920,458**	**16,769,766**	**7,057,910**	**2,121,695**	**1,945,298**
Gayri Nakdi Krediler	**16,298,379**	**16,298,379**	**6,821,421**	**1,406,963**	**1,320,365**	**3,909,688**	**2,101,473**	**738,469**

Önceki Dönem	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**	**79,464,275**	**9,633,151**	**42,283,060**	**17,125,362**	**6,018,166**	**2,357,545**	**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**

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.

VII. 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	339,695	135,306	363,749	266,180	1,104,930
Dağıtılamayan Giderler	-	-	-	(635,176)	(635,176)
Faaliyet Geliri	**339,695**	**135,306**	**363,749**	**(368,996)**	**469,754**
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-	55,403
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	525,157
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(105,396)
Dönem Net Kârı	-	-	-	-	**419,761**
Bölüm Varlıkları	21,573,489	38,710,217	30,677,222	-	90,960,928
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	985,567	-	985,567
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	2,703,297	2,703,297
Toplam Varlıklar	**21,573,489**	**38,710,217**	**31,662,789**	**2,703,297**	**94,649,792**
Bölüm Yükümlülükleri	21,913,605	43,693,182	15,474,698	-	81,081,485
Özkaynaklar	-	-	-	9,868,774	9,868,774
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	3,699,533	3,699,533
Toplam Yükümlülükler	**21,913,605**	**43,693,182**	**15,474,698**	**13,568,307**	**94,649,792**

(Yetkili İmza / Kaşe)

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	621,067	112,341	604,222	107,073
TCMB (*)	4,063,926	5,300,189	1,465,064	4,959,763
Diğer	9,349	44,001	-	998
Toplam	**4,694,342**	**5,456,531**	**2,069,286**	**5,067,834**

(*)TCMB yabancı para bakiyesinin 4,679,019 TL'si (31 Aralık 2011: 4,269,727 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 2011: vadesiz olanlar için %11, vadeler uzadıkça %5'e kadar azalan). 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 2011: vadesiz ve 1 yıla kadar olan vade dilimleri için %11, vadeler uzadıkça %6'ya kadar azalan).

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	4,063,926	621,170	1,465,064	690,036
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Hesabı	-	4,679,019	-	4,269,727
Toplam	**4,063,926**	**5,300,189**	**1,465,064**	**4,959,763**

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	3,143	1,659	3,141	4,720
Swap İşlemleri	3,324	129,265	1,038	165,143
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	15	268	3	93
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**6,482**	**131,192**	**4,182**	**169,956**

(Yetkili İmza / Kaşe)

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	8,163	2,006,314	4,217	2,125,373
Yurt İçi	8,163	24,880	4,217	57,354
Yurt Dışı	-	1,981,434	-	2,068,019
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**8,163**	**2,006,314**	**4,217**	**2,125,373**

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	1,032,174	376,885	661,402	387,393
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,032,174**	**376,885**	**661,402**	**387,393**

Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	2,086,925	-	1,506,673	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	1,514,456	-	1,930,563
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Toplam	**2,086,925**	**1,514,456**	**1,506,673**	**1,930,563**

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**13,248,195**	**13,298,684**
Borsada İşlem Gören	13,248,195	13,298,684
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**10,750**	**10,750**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	10,750	10,750
Değer Azalma Karşılığı (-)	**95,313**	**170,445**
Toplam	**13,163,632**	**13,138,989**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**12,395**	**-**	**6,572**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	12,395	-	6,572
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**62,267**	**-**	**55,529**	**-**
Toplam	**62,267**	**12,395**	**55,529**	**6,572**

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	**58,108,121**	**45,627**	**1,523,501**	**485,554**
İskonto ve İştira Senetleri	43,915	-	172	-
İhracat Kredileri	4,080,431	-	68,125	49,695
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,360,234	-	9	85
Yurt Dışı Krediler	97,259	-	-	-
Tüketici Kredileri	18,715,580	-	613,469	145,668
Kredi Kartları	2,193,158	-	88,796	6,656
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	31,617,544	45,627	752,930	283,450
İhtisas Kredileri	**24,566**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**58,132,687**	**45,627**	**1,523,501**	**485,554**

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	12	34,476	-	-	-	**34,476**
1	43	-	6,185	-	-	**6,185**
1	32	-	-	4,966	-	**4,966**
	87	**34,476**	**6,185**	**4,966**	**-**	**45,627**

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	399	5,749	-	-	-	**5,749**
1	1770	-	16,696	-	-	**16,696**
1	1388	-	-	63,065	-	**63,065**
1	3	-	-	-	36	**36**
	3,560	**5,749**	**16,696**	**63,065**	**36**	**85,546**

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**252,917**	**18,379,689**	**18,632,606**
Konut Kredisi	5,321	8,915,663	**8,920,984**
Taşıt Kredisi	3,904	384,533	**388,437**
İhtiyaç Kredisi	78,867	4,466,063	**4,544,930**
Diğer	164,825	4,613,430	**4,778,255**
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	**2,008,038**	**1,760**	**2,009,798**
Taksitli	914,698	1,760	**916,458**
Taksitsiz	1,093,340	-	**1,093,340**
Bireysel Kredi Kartları-YP	**703**	**-**	**703**
Taksitli	-	-	**-**
Taksitsiz	703	-	**703**
Personel Kredileri-TP	**1,760**	**31,810**	**33,570**
Konut Kredisi	-	-	**-**
Taşıt Kredisi	-	-	**-**
İhtiyaç Kredisi	1,726	31,810	**33,536**
Diğer	34	-	**34**
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	**28,663**	**-**	**28,663**
Taksitli	12,503	-	**12,503**
Taksitsiz	16,160	-	**16,160**
Personel Kredi Kartları-YP	**34**	**-**	**34**
Taksitli	-	-	**-**
Taksitsiz	34	-	**34**
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**808,452**	**-**	**808,452**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**89**	**-**	**89**
Toplam	**3,100,656**	**18,413,259**	**21,513,915**

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**749,766**	**9,356,405**	**10,106,171**
İşyeri Kredileri	2,302	138,854	**141,156**
Taşıt Kredileri	33,027	1,004,169	**1,037,196**
İhtiyaç Kredileri	714,437	8,213,382	**8,927,819**
Diğer	-	-	**-**
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**15,806**	**577,829**	**593,635**
İşyeri Kredileri	-	-	**-**
Taşıt Kredileri	-	-	**-**
İhtiyaç Kredileri	15,806	577,829	**593,635**
Diğer	-	-	**-**
Taksitli Ticari Krediler-YP	**2,463**	**848,442**	**850,905**
İşyeri Kredileri	-	-	**-**
Taşıt Kredileri	-	-	**-**
İhtiyaç Kredileri	-	-	**-**
Diğer	2,463	848,442	**850,905**
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**249,339**	**54**	**249,393**
Taksitli	74,354	54	**74,408**
Taksitsiz	174,985	-	**174,985**
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**19**	**-**	**19**
Taksitli	-	-	**-**
Taksitsiz	19	-	**19**
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**253,100**	**-**	**253,100**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**1,270,493**	**10,782,730**	**12,053,223**

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	60,086,506	57,096,870
Yurt Dışı Krediler	100,863	103,740
Toplam	**60,187,369**	**57,200,610**

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	207,977	293,552
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**207,977**	**293,552**

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	24,085	47,200
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	238,417	175,923
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,826,238	1,825,134
Toplam	**2,088,740**	**2,048,257**

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	**13,196**	**36,149**	**84,700**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	13,196	36,149	84,700
Önceki 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

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	**155,822**	**175,923**	**1,825,134**
Dönem İçinde İntikal (+)	126,476	9,419	39,490
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) (*)	-	139,178	64,292
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (*)	138,706	62,100	34,922
Dönem İçinde Tahsilat (-)	23,170	24,003	67,756
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kura göre yapılan düzeltmelerden farklar	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**120,422**	**238,417**	**1,826,238**
Özel Karşılık (-)	24,085	238,417	1,826,238
Bilançodaki Net Bakiyesi	**96,337**	**-**	**-**

(*) 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	3,891	1,005	259,695
Özel Karşılık (-)	778	1,005	259,695
Bilançodaki Net Bakiyesi	**3,113**	-	-
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	927	306	272,195
Özel Karşılık (-)	185	306	272,195
Bilançodaki Net Bakiyesi	**742**	-	-

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

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
Cari Dönem (Net)	**96,337**	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	120,304	236,951	1,788,510
Özel Karşılık Tutarı (-)	24,061	236,951	1,788,510
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	96,243	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	1,551
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,551
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	118	1,466	36,177
Özel Karşılık Tutarı (-)	24	1,466	36,177
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	94	-	-
Önceki 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	-	-

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	4,296,307	-	4,343,224	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	1,475,448	-	1,573,727
Toplam	**4,296,307**	**1,475,448**	**4,343,224**	**1,573,727**

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**5,866,230**	**6,013,657**
Borsada İşlem Görenler	5,814,687	5,959,081
Borsada İşlem Görmeyenler	51,543	54,576
Değer Azalma Karşılığı (-)	**42,932**	**42,130**
Toplam	**5,823,298**	**5,971,527**

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**5,971,527**	**4,306,696**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(85,332)	214,454
Dönem İçindeki Alımlar	51,475	3,102,225
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(77,071)	(1,634,696)
Değer Azalış Karşılığı	(802)	(12,152)
İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim (*)	(36,499)	(5,000)
Dönem Sonu Toplamı	**5,823,298**	**5,971,527**

(*) 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 2011 yılı içerisinde 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.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
Cari Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	51,475	-	51,543
Repo İşlemlerine Konu Olan	4,184,421	1,444,424	4,238,594	1,450,875
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	58,503	24,785	57,713	24,573
Toplam	**4,242,924**	**1,520,684**	**4,296,307**	**1,526,991**

(Yetkili İmza / Kaşe)

	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
Önceki 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**

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

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 B Tipi Menkul Kıymetler Yatırım Ortaklığı AŞ (***)	İstanbul/Türkiye	11.75	21.77
3	Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ (**)	İstanbul/Türkiye	27.63	29.49
4	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ (**)	İstanbul/Türkiye	8.38	8.38
5	Roketsan Roket Sanayi ve Ticaret AŞ (*)	Ankara/Türkiye	10.00	10.00
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	Kredi Garanti Fonu AŞ (*)	Ankara/Türkiye	1.67	1.67
12	World Vakıf UBB Ltd.	Lefkoşa/KKTC	82.00	85.24

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	762,905	60,494	7,738	56,487	9,826	5,337	11,793	-
2	14,605	14,328	81	191	221	581	(152)	23,662
3	189,197	186,817	140,605	1,755	798	25,791	4,960	238,697
4	10,133,634	1,557,101	26,094	326,148	203,526	258,620	227,755	1,457,613
5	1,257,018	241,111	260,852	220,846	-	46,861	41,658	-
6	25,225	18,484	10,345	1,116	-	2,619	1,465	-
7	40,326	34,266	3,101	2,526	-	18,566	13,630	-
8	121,273	10,930	141	314	-	(13,948)	(9,203)	-
9	105,387	35,029	100,307	45	-	(11,703)	(2,620)	-
10	2,355,782	307,516	11,386	42,236	3,932	34,844	28,048	-
11	198,846	170,777	3,501	7,502	-	5,867	(4,165)	-
12	1,930	(31,696)	-	1	-	(856)	(480)	-

(*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2011 tarihli mali tablolardan alınmıştır.
(**) Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda açıklanan ve bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2011 tarihli mali tablolardan alınmıştır.
(***) Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda açıklanan ve incelemeden geçmiş 31 Mart 2012 tarihli mali tablolardan alınmıştır.

İştiraklere ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**219,527**	**206,682**
Dönem İçi Hareketler	**89,937**	**12,845**
Transferler	-	-
Alışlar	-	22,553
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	25,132	10,368
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişimleri	64,805	(20,076)
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**309,464**	**219,527**
Sermaye Taahhütleri	**1,000**	**1,000**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

Banka'nın bağlı ortaklıklarından Vakıf Menkul Kıymetler Yatırım Ortaklığı AŞ'nin unvanı 3 Nisan 2012 tarihi itibarıyla Vakıf B Tipi Menkul Kıymetler Yatırım Ortaklığı AŞ olarak değiştirilmiştir. Değişikliğe ilişkin ana sözleşme tadili, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 2 Mart 2012 tarih ve 2354 sayılı, T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 12 Mart 2012 tarih ve 1814 sayılı izinleri çerçevesinde 28 Mart 2012 tarihli Olağan Genel Kurul'da görüşülerek kabul edilmiş ve İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu'nca 3 Mart 2012 tarihinde tescil ve 9 Nisan 2012 tarih ve 8044 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

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.

Mali iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	166,322	137,446
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	135,548	74,487
Toplam	**301,870**	**211,933**

Borsaya kote iştirakler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	279,764	189,827
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**279,764**	**189,827**

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Banka'nın cari dönem içinde elden çıkardığı iştiraki bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Banka'nın cari dönem içinde satın aldığı iştiraki bulunmamaktadır.

Banka iştiraklerinden Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ'nin 2012 yılı içerisinde ödenmiş sermayesinin 800,000 TL'den 1,100,000 TL'ye bedelsiz artırım kararının Şirket Genel Kurul'unda onaylanmasına müteakip, Banka'nın payına isabet eden 25,132 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Banka iştiraklerinden Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin 2011 yılı içerisinde 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.

Banka iştiraklerinden Kredi Garanti Fonu A.Ş.'nin kaynak ihtiyacına istinaden Banka'nın ödenmemiş sermaye taahhüdü olan 2,000 TL'nin 2011 yılı içerisinde 1,000 TL'si ödenerek iştiraklere ilişkin hareket tablosunda alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Banka iştiraklerinden Vakıf B Tipi Menkul Kıymetler Yatırım Ortaklığı AŞ'nin sermayesinin 2011 yılı içerisinde 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.

Banka iştiraklerinden Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ'nin ödenmiş sermayesinin 2011 yılı içerisinde 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.

Banka iştiraklerinden Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin ödenmiş sermayesinin 2011 yılı içerisinde 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.

Banka iştiraklerinden Bankalararası Kart Merkezi AŞ'nin sermayesinin 2011 yılı içerisinde 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.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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/TÜRKİYE	36.35	36.35
2	Vakıf Emeklilik AŞ (*)	İstanbul/TÜRKİYE	53.90	75.30
3	Vakıf Finans Factoring Hizmetleri AŞ (*)	İstanbul/TÜRKİYE	78.39	86.97
4	Vakıf Finansal Kiralama AŞ(**)	İstanbul/TÜRKİYE	58.71	64.40
5	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ (**)	İstanbul/TÜRKİYE	99.00	99.44
6	Vakıfbank International AG (*)	Viyana/AVUSTURYA	90.00	90.00
7	Vakıf Portföy Yönetimi AŞ (**)	İstanbul/TÜRKİYE	99.99	99.99
8	Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ (*)	Ankara/TÜRKİYE	65.50	84.92
9	Taksim Otelcilik AŞ (*)	İstanbul/TÜRKİYE	51.00	51.52
10	Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	69.33	74.98
11	Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ (*)	Ankara/TÜRKİYE	54.29	58.54

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	864,775	278,322	163,224	14,345	144	22,226	(29,092)	272,394
2	1,385,773	124,870	35,189	30,197	22,698	14,494	4,053	194,500
3	624,130	84,763	389	63,207	-	13,243	12,664	70,000
4	600,731	100,410	4,222	30,113	437	14,390	17,393	92,114
5	112,199	56,302	318	4,772	309	3,995	5,761	55,298
6	1,555,870	199,395	2,133	47,585	8,817	20,078	9,301	166,683
7	6,398	6,161	5	552	54	1,561	1,376	19,621
8	8,208	8,087	1,062	316	-	588	(51)	12,500
9	212,273	208,039	44,149	10,479	-	7,460	(6,102)	212,968
10	30,433	24,388	794	481	48	509	-	-
11	22,314	18,912	730	1,142	170	7,185	5,147	28,488

(*) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2011 tarihli mali tablolardan alınmıştır.
(**) Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda açıklanan ve bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2011 tarihli mali tablolardan alınmıştır.

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**644,998**	**688,501**
Dönem İçi Hareketler	**31,105**	**(43,503)**
Transferler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	7,771	14,678
Cari Yıl Payından Alınan Kar	(15,203)	(13,243)
Satışlar	-	-
Bağlı Ortaklıkların Gerçeğe Uygun Değerlerindeki Değişimler	38,537	(44,938)
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**676,103**	**644,998**
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 verilmiştir.

Birleşme sonrasında Vakıf Sistem Pazarlama Yazılım AŞ'nin tüzel kişiliği sona ermiş ve 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.

Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme	676,103	644,998
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-
Toplam	**676,103**	**644,998**

Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	150,015	150,015
Sigorta Şirketleri	216,026	193,303
Faktoring Şirketleri	45,237	50,368
Leasing Şirketleri	72,275	54,080
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	53,029	56,897
Toplam	**536,582**	**504,663**

Borsaya kote bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	199,112	152,804
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**199,112**	**152,804**

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

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

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Banka'nın cari dönem içinde satın aldığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Cari dönemde, Banka'nın bağlı ortaklıklarından Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin ödenmiş sermayesinin 50,000 TL'den 60,000 TL'ye bedelsiz artırım kararının Şirket Genel Kurul'unda onaylanmasına müteakip, Banka'nın payına isabet eden 5,871 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde, Banka'nın bağlı ortaklıklarından Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ'nin ödenmiş sermayesinin 3,500 TL'den 7,000 TL'ye bedelsiz artırım kararının Şirket Genel Kurul'unda onaylanmasına müteakip, Banka'nın payına isabet eden 1,900 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Banka'nın bağlı ortaklıklarından Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin ödenmiş sermayesinin 2011 yılı içerisinde 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.

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. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

31 Mart 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve borcunu doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi varlığı:	**121,697**	**178,817**
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	48,764	47,802
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	23,456	23,456
Diğer karşılıklar	23,039	28,937
BDDK ve VUK amortisman farkı	16,870	16,019
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	8,091	61,019
Diğer	1,477	1,584
Ertelenmiş vergi borcu:	**(50,474)**	**(47,664)**
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	(31,335)	(32,316)
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	(19,139)	(15,348)
Ertelenmiş vergi varlığı, net	**71,223**	**131,153**

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

Bulunmamaktadır.

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Mart 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin ödenmiş giderler	434,938	395,066
Kredi kartı ödemelerinden alacaklar	185,917	392,479
Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar	93,363	103,778
Türev finansal araçlardan alacaklar	80,663	20,177
Diğer	58,959	70,808
Toplam	**853,840**	**982,308**

(Yetkili İmza / Kaşe)

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	**1,683,272**	**-**	**340,826**	**11,995,778**	**1,525,319**	**163,289**	**106,644**	**-**	**15,815,128**
Döviz Tevdiat Hesabı	**1,213,624**	**-**	**2,249,000**	**10,035,110**	**2,082,111**	**446,599**	**1,157,230**	**-**	**17,183,674**
Yurt İçinde Yer. K.	1,142,173	-	2,246,161	9,980,078	2,056,556	412,365	971,831	-	**16,809,164**
Yurt Dışında Yer.K	71,451	-	2,839	55,032	25,555	34,234	185,399	-	**374,510**
Resmi Kur. Mevduatı	**2,899,006**	**-**	**1,294,983**	**5,350,126**	**1,119,639**	**160,651**	**28,112**	**-**	**10,852,517**
Tic. Kur. Mevduatı	**980,542**	**-**	**3,687,807**	**6,245,279**	**1,914,059**	**616,001**	**3,428**	**-**	**13,447,116**
Diğ. Kur. Mevduatı	**1,945,192**	**-**	**646,920**	**1,970,997**	**805,360**	**79,376**	**11,999**	**-**	**5,459,844**
Kıymetli Maden DH	**193,990**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**193,990**
Bankalararası Mevduat	**25,050**	**-**	**1,372,773**	**901,329**	**248,753**	**100,341**	**6,272**	**-**	**2,654,518**
TCMB	168	-	-	-	-	-	-	-	**168**
Yurt İçi Bankalar	1,033	-	1,347,106	133,089	94,985	100,341	6,272	-	**1,682,826**
Yurt Dışı Bankalar	7,362	-	25,667	768,240	153,768	-	-	-	**955,037**
Katılım Bankaları	16,487	-	-	-	-	-	-	-	**16,487**
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**8,940,676**	**-**	**9,592,309**	**36,498,619**	**7,695,241**	**1,566,257**	**1,313,685**	**-**	**65,606,787**

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	**1,671,682**	**-**	**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**

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	6,583,090	6,344,011	9,232,038	8,678,865
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,601,648	1,485,189	4,496,829	4,116,656
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	**8,184,738**	**7,829,200**	**13,728,867**	**12,795,521**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	8,038	7,231
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	2,114	1,859
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	3,561	1,816	3,399	4,574
Swap İşlemleri	2,579	115,236	973	333,331
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	13	241	4	93
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**6,153**	**117,293**	**4,376**	**337,998**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
TCMB Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	92,061	275,274	75,254	260,049
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	5,686,354	-	7,902,004
Toplam	**92,061**	**5,961,628**	**75,254**	**8,162,053**

Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli (*)	72,256	1,036,169	60,706	2,883,277
Orta ve Uzun Vadeli (*)	19,805	4,925,459	14,548	5,278,776
Toplam	**92,061**	**5,961,628**	**75,254**	**8,162,053**

(*) 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 %7.14'ünü (31 Aralık 2011: %10.3) 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 28 Mart 2011 tarihinde, West LB AG'nin koordinatörlüğünde 34 bankanın katılımıyla oluşan konsorsiyumdan ABD Doları için Libor + %1.10, Avro için Euribor + %1.10 maliyet ile 192,5 milyon ABD Doları ve 573,5 milyon Avro tutarındaki bir yıl vadeli sendikasyon kredisi kullanmış ve ilgili kredinin geri ödemesini 29 Mart 2012 tarihinde gerçekleştirmiştir.

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 Ocak 2012 tarihi itibarıyla vadesi dolmuş olup, itfa işlemi gerçekleşmiştir.

Banka 31 Ocak 2012 tarihinde 1,000,000 bin TL nominal değerinde 178 gün vadeli iskontolu banka bonosu ihraç etmiştir. 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla ihraç edilen bu bonoların 597 bin TL nominal değerindeki kısmını geri alarak muhasebeleştirmiştir. 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla ihraç edilen bonoların defter değeri 966,914 bin TL'dir.

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	631,317	583,470
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	50,496	38,615
Gayri Nakdi Krediler İçin Ayrılanlar	46,072	46,189
Diğer	2,697	2,906
Toplam	**730,582**	**671,180**

Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları	50,897	2,419

Banka'nın müşterilerine kullandırmış olduğu dövize endeksli kredileri üzerinden hesaplanan anapara kur azalışları için 50,897 TL (31 Aralık 2011: 2,419 TL) tutarında karşılık ayrılmış ve ilgili kur farkları bilançonun aktif hesapları arasında gösterilen kredilerle netleştirmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	1,091	417
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	991	7,485
Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar	63,739	60,035
Toplam	**65,821**	**67,937**

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Banka yakın izlemedeki kredileri için toplam % 5 (31 Aralık 2011: %5) oranında karşılık ayırmaktadır. Bu tutarın bir kısmını genel karşılıklar hesabında muhasebeleştirmiş, geri kalan kısmı olan 52,622 TL'yi (31 Aralık 2011: 51,676 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	65,821	67,937
Yakın izlemedeki krediler için ayrılan karşılıklar	52,622	51,676
World Vakıf UBB Ltd.'nin eksiye dönen özsermayesine istinaden ayrılan karşılıklar	25,991	26,777
Banka aleyhine açılan çeşitli davalar için ayrılan karşılıklar	14,673	14,673
Kredi kartları ödül karşılıkları	7,385	7,923
Çekler için ayrılan karşılıklar	2,159	16,530
Diğer karşılıklar	6,850	36,955
Toplam	**175,501**	**222,471**

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı 383,073 TL (31 Aralık 2011: 298,638 TL) olup, 293,376 TL (31 Aralık 2011: 280,814 TL) tutarındaki peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 89,697 TL'dir (31 Aralık 2011: 17,824 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	89,697	17,824
Menkul Sermaye İradı Vergisi	93,808	62,943
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,262	1,204
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
BSMV	30,678	28,153
Ödenecek Katma Değer Vergisi	964	1,284
Diğer	30,999	13,819
Toplam	**247,408**	**125,227**

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	691	429
İşsizlik Sigortası–İşveren	1,383	858
Toplam	**2,074**	**1,287**

Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklamalar kısmında 13 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

Cari dönemde ve önceki dönemde yapılan sermaye artırımı 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	342,293	56,311	257,946	56,311
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkları	(118,041)	153,369	(180,809)	112,876
Kur Farkları	6,980	-	6,980	-
Toplam	**231,232**	**209,680**	**84,117**	**169,187**

(Yetkili İmza / Kaşe)

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	4,666,910	4,322,604
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	4,261,983	4,574,348
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	1,086,562	829,640
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	790,749	1,626,838
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermayesine İştirak Taahhütleri	1,000	1,000
Diğer	257,451	294,933
Toplam	**11,064,655**	**11,649,363**

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 70,186 TL (31 Aralık 2011: 69,605 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 65,821 TL (31 Aralık 2011: 67,937 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	441,492	489,911
Kesin teminat mektupları	4,423,027	4,493,718
Avans teminat mektupları	2,055,644	1,946,721
Gümrüklere verilen teminat mektupları	329,227	323,046
Diğer teminat mektupları	4,064,215	3,819,360
Toplam	**11,313,605**	**11,072,756**

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayri Nakdi Krediler	1,022,565	591,334
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	666,794	353,374
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	355,771	237,960
Diğer Gayri Nakdi Krediler	15,275,814	15,072,695
Toplam	**16,298,379**	**15,664,029**

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**%**	**YP**	**%**	**TP**	**%**	**YP**	**%**
Tarım	**57,529**	**0.62**	**155,249**	**2.18**	**44,778**	**0.49**	**189,336**	**2.85**
Çiftçilik ve Hayvancılık	46,966	0.51	143,232	2.01	39,146	0.43	176,234	2.65
Ormancılık	8,763	0.09	7,037	0.10	4,610	0.05	7,949	0.12
Balıkçılık	1,800	0.02	4,980	0.07	1,022	0.01	5,153	0.08
Sanayi	**3,997,865**	**43.52**	**3,664,781**	**51.53**	**3,990,192**	**44.24**	**3,237,435**	**48.72**
Madencilik ve Taşocakçılığı	59,660	0.65	67,119	0.94	49,592	0.55	53,415	0.80
İmalat Sanayi	2,871,055	31.25	3,171,622	44.60	2,889,888	32.04	2,816,140	42.38
Elektrik, Gaz, Su	1,067,150	11.62	426,040	5.99	1,050,712	11.65	367,880	5.54
İnşaat	**1,509,520**	**16.43**	**1,020,009**	**14.34**	**1,509,054**	**16.73**	**1,021,201**	**15.37**
Hizmetler	**2,979,188**	**32.43**	**1,326,061**	**18.65**	**2,843,974**	**31.55**	**1,239,570**	**18.65**
Toptan ve Perakende Ticaret	1,230,166	13.39	511,516	7.19	1,093,274	12.13	380,986	5.73
Otel ve Lokanta Hizmetleri	57,708	0.63	6,818	0.11	57,270	0.64	1,931	0.03
Ulaştırma Ve Haberleşme	489,955	5.33	743,889	10.46	463,721	5.14	780,211	11.74
Mali Kuruluşlar	1,136,512	12.37	47,158	0.66	1,166,857	12.94	57,600	0.87
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	7,210	0.08	120	0.00	15,604	0.17	43	0.00
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	6,064	0.07	-	-	6,817	0.08	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	51,573	0.56	16,560	0.23	40,431	0.45	18,799	0.28
Diğer	**642,640**	**7.00**	**945,537**	**13.30**	**630,744**	**6.99**	**957,745**	**14.41**
Toplam	**9,186,742**	**100.00**	**7,111,637**	**100.00**	**9,018,742**	**100.00**	**6,645,287**	**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	9,083,244	2,116,183	46,444	705
Aval ve Kabul Kredileri	22,604	783,262	-	-
Akreditifler	-	4,172,023	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	3,728	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**9,105,848**	**7,075,196**	**46,444**	**705**

	I. Grup		II. Grup	
Önceki 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**

5. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

6. 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	425,233	49,897	289,555	25,180
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	904,996	174,651	593,874	112,978
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	22,515	-	31,386	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**1,352,744**	**224,548**	**914,815**	**138,158**

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
TC Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	141	418	345	408
Yurt Dışı Bankalardan	-	620	39	1,053
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**141**	**1,038**	**384**	**1,461**

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	4,946	5,374

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**1,518**	**33,535**	**1,037**	**24,804**
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	1,518	857	1,037	434
Yurt Dışı Bankalara	-	32,678	-	24,370
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	**-**	**2,357**	**-**	**1,570**
Toplam	**1,518**	**35,892**	**1,037**	**26,374**

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	11,241	8,051

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

31 Mart 2012 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 19,968 bin TL tutarındadır (31 Mart 2011: Bulunmamaktadır).

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**558,741**	**312,344**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	15,585	27,551
Türev Finansal İşlemlerden Kar	241,568	120,676
Kambiyo İşlemlerinden Kar	301,588	164,117
Zarar	**(451,504)**	**(274,390)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(538)	(3,981)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(202,879)	(109,778)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(248,087)	(160,631)
Net Ticari Kar/Zarar	**107,237**	**37,954**

31 Mart 2012 tarihine ilişkin Banka'nın kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 36,745 TL'dir (31 Mart 2011: 40,433 TL net zarar).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari yılda geri çevrilen krediler ve çekler özel karşılıklarından	151,013	172,917
Haberleşme gelirlerinden	18,163	20,471
Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirler	5,042	32,787
Kiralama gelirleri	291	1,166
Diğer faaliyet gelirleri	48,677	8,454
Toplam	**223,186**	**235,795**

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	137,209	94,038
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	*20,197*	*22,630*
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	*110,381*	*51,936*
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	*6,631*	*19,472*
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	59,762	28,831
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	2,740	3,127
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	27,958	20,153
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	*27,958*	*20,153*
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	5,110	9,272
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	*5,110*	*9,272*
Diğer (*)	27,836	26,652
Toplam	**260,615**	**182,073**

(*) 27,836 TL (31 Mart 2011: 26,652 TL) tutarındaki diğer karşılık giderleri; 24,254 TL (31 Mart 2011: 21,450 TL) tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderlerinden, 2,872 TL (31 Mart 2011: 4,541 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler ve çekler için ayrılan karşılık giderleri ile 710 TL (31 Mart 2011: 661 TL) tutarında diğer karşılık giderlerinden oluşmaktadır.

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	218,101	191,707
Kıdem Tazminatı Karşılığı	5,727	2,407
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	26,150	24,406
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,148	2,253
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Gideri	451	1,112
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	3,080	2,807
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	206,675	182,555
Faaliyet Kiralama Giderleri	*30,624*	*26,748*
Bakım ve Onarım Giderleri	*3,722*	*2,843*
Reklam ve İlan Giderleri	*8,225*	*1,957*
Diğer Giderler	*164,104*	*151,007*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	38	267
Diğer	48,707	44,591
Toplam	**511,077**	**452,105**

7. 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 66,127 TL (31 Mart 2011: 78,942 TL) tutarında cari vergi karşılığı gideri hesaplamıştır.

Banka'nın ertelenmiş vergi giderine ilişkin detay aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

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)	(53,568)	(7,561)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	14,299	(6,601)
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Toplam	**(39,269)**	**(14,162)**

8. 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.

9. 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

V. 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	293,552	614,114	-	6,572	4,443	1,540
Dönem Sonu Bakiyesi	207,977	568,490	-	12,395	3,692	10,586
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	4,946	177	-	10	56	12

	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	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	5,374	77	-	-	106	25

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	1,085,232	731,751	728,474	581,885	92,454	54,423
Dönem Sonu Bakiyesi	1,406,627	1,085,232	749,954	728,474	73,897	92,454
Mevduat Faiz Gideri	11,241	8,051	14,294	8,331	145	107

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

Bulunmamaktadır.

(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 %0.35 (31 Aralık 2011: %0.52) ve %3.63'tür (31 Aralık 2011: %3.97).

Cari Dönem	**Bakiye**	**Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %**
Nakdi kredi	211,669	0.35
Gayri nakdi kredi	591,471	3.63
Mevduat	2,230,478	3.40
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-

Önceki 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	-	-

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

- Banka'nın 30 Mart 2012 tarihinde yapılan Ortaklar 58. Genel Kurul Toplantısı'nda 2011 yılı karının aşağıdaki tabloda gösterildiği şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

	2011 Yılı Kar Dağıtım Tablosu
Banka'nın konsolide olmayan yasal finansal tablolarındaki net dönem karı	**1,226,785**
Ertelenmiş vergi geliri	(25,524)
Dağıtılabilir net dönem karı	**1,201,261**
Kanuni yedek akçeler	120,126
1. tertip kanuni yedek akçeler	*60,063*
Banka kanunu ve ana sözleşme gereği ayrılan yedek akçeler	*60,063*
Ortaklara dağıtılabilir pay	**1,081,135**
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları	33,497
Olağanüstü yedek akçeler	1,010,638
Ortaklara dağıtılacak pay	**37,000**

- 31 Ocak 2012 tarihinde, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanan sirküler ile 178 gün vadeli 1,000,000,000 TL nominal değerli banka bonosunun halka arzı gerçekleşmiş olup, ihraç edilen banka bonosu "TRQVKFB71212" ISIN kodu ile İMKB'de kot içi olarak işlem görmeye başlamış olup, anapara ve faiz ödemesi vade bitiminde bir defada yapılacaktır.

- 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.

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

Mayıs 2012 (*)	**Standard&Poors**
Kredi Notu YP	BB / Durağan / --
Kredi Notu TP	BB / Durağan / --
Ulusal	trAA / -- / trA-1
Süreklilik Notu	BBB-/ -- / --

Nisan 2012 (*)	**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+

Şubat 2012(*)	**Capital Intelligence**
Finansal Güç Notu	BBB-
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli YP	BB
Destek Notu	2
YP Görünüm	Durağan

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

(**)16 Mart 2012 tarihi itibariyle aşağı yönlü revize edilmek üzere değerlendirmeye alınmıştır.

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

- Banka 24 Nisan 2012 tarihinde, 24 Nisan 2017 vadeli 500 milyon Amerikan Doları tutarında ilk tahvil ihracını gerçekleştirmiştir. İhraç edilen tahvillerin %36'sı Avrupa, %27'si Amerika Birleşik Devletleri, %27'si İngiltere ve %10'u Asya ve Orta Doğu'da satılmıştır. İhraç edilen tahvillerin %64'ü fon yöneticilerine, %18'i bankalara,%14'ü özel bankalara ve %4'ü sigorta ve emeklilik fonlarına satılmıştır.
- 10 Nisan 2012 tarihinde, Wells Fargo NA'nın koordinatör ve ING Bank N.V.London'ın ajan olarak yer aldığı,19 ülkeden 41 bankanın katılımıyla 152 milyon ABD Doları ve 586.7 Milyon Avro tutarında 1 yıl vadeli sendikasyon kredisi anlaşması imzalanmıştır. Dış ticaretin finansmanı amacıyla kullanılacak kredinin toplam maliyeti Libor +%1.45 ve Euribor +%1.45 olarak gerçekleşmiştir.

IV. Kurlarda raporlama 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

Yoktur.

(Yetkili İmza / Kaşe)

YEDİNCİ BÖLÜM

I. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

1. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Mart 2012 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 sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 11 Mayıs 2012 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporunda söz konusu finansal tabloların Banka'nın mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)