Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar ile bağımsız denetim raporu

Güney Bağımsız Denetim ve
SMMM AŞ
Büyükdere Cad. Beytem Plaza
No:22 K:9-10, 34381 - Şişli
İstanbul - Turkey
Tel: +90 212 315 30 00
Fax: +90 212 230 82 91
www.ey.com

Bağımsız denetim raporu

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu, aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka yönetim kurulunun sorumluluğuna ilişkin açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu konsolide olmayan finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili denetim kuruluşunun sorumluluğuna ilişkin açıklama:

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

Bağımsız denetçi görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 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 Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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

Selim Elhadef
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 23 Şubat 2012

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlük
Yapı Kredi Plaza D Blok
Levent 34330 İstanbul

Tel : (0212) 339 70 00
Faks: (0212) 339 60 00
yapikredi.com.tr

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu

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

- **Birinci bölüm** - Banka hakkında genel bilgiler
- **İkinci bölüm** - Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları
- **Üçüncü bölüm** - İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- **Dördüncü bölüm** - Banka'nın mali bünyesine ilişkin bilgiler
- **Beşinci bölüm** - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- **Altıncı bölüm** - Diğer açıklamalar
- **Yedinci bölüm** - Bağımsız denetim raporu

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

Mustafa V. Koç	**H. Faik AÇIKALIN**	**Marco CRAVARIO**	**M. Gökmen UÇAR**
Yönetim Kurulu Başkanı	**Murahhas Aza ve Genel Müdür**	**Genel Müdür Yardımcısı**	**Finansal Raporlama ve Muhasebe Grup Direktörü**

Gianni F.G. PAPA	**Francesco GIORDANO**	**Füsun Akkal BOZOK**
Denetim Komitesi Başkanı	**Denetim Komitesi Üyesi**	**Denetim Komitesi Üyesi**

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

Ad-Soyad / Ünvan : Aysel Taktak / Yasal Raporlama Müdürü
Tel No : 0212 339 63 29 / 0212 339 78 20
Fax No : 0212 339 61 05

Birinci bölüm

Banka hakkında genel bilgiler

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi 1
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 1
III. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama 1
IV Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 3
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 3

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

I. Bilanço 4
II. Nazım hesaplar tablosu 6
III. Gelir tablosu 7
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo 8
V. Özkaynak değişim tablosu 9
VI. Nakit akış tablosu 11
VII. Kâr dağıtım tablosu 12

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

I. Sunum esasları 13
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 14
III. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar 14
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 14
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar 16
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 16
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 17
VIII. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 19
IX. Finansal varlıkların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 19
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 19
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 20
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 20
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 21
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 22
XV. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 22
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 23
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 24
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 25
XIX. Hisse senedi ve ihracına ilişkin açıklamalar 26
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 26
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 26
XXII. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması 26
XXIII. Hisse başına kazanç 26
XXIV. İlişkili taraflar 27
XXV. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar 27
XXVI. Bölümlere göre raporlamaya ilişkin açıklamalar 27
XXVII. Sınıflandırmalar 27

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar 28
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar 31
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar 36
IV Operasyonel riske ilişkin açıklamalar 37
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar 37
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 40
VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar 43
VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 46
IX. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 48
X. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 51
XI. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar 51

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 54
II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 71
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 81
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 86
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 92
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 93
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar 95
VIII. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler 97
IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 97

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar 98

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar 98
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 98

Birinci bölüm

Banka hakkında genel bilgiler

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ("Banka" veya "Yapı Kredi"), Bakanlar Kurulu'nun 3/6710 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde, her türlü banka işlemlerini yapmak ve Türkiye Cumhuriyeti ("T.C.") kanunlarının menetmediği her çeşit iktisadi, mali ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyette bulunmak üzere kurulmuş ve 9 Eylül 1944 tarihinde faaliyete geçmiş özel sermayeli bir ticaret bankasıdır. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi 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 halka açık olan hisseleri 1987 yılından bu yana İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda ("İMKB") işlem görmekte olup bu hisseleri temsil eden Global Depo Sertifikaları (Global Depository Receipts) Londra Menkul Kıymetler Borsası'na kotedir. Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı yaklaşık %18,20'dir (31 Aralık 2010 - %18,20). Banka'nın sermayesinin kalan %81,80'i UniCredit ("UCI") ve Koç Grubu'nun müşterek yönetim hakimiyetinde olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş. ("KFH")'ye aittir.

KFH, 16 Mart 2001 tarihinde Koç Grubu finans sektörü şirketlerini bir araya getirmek amacıyla kurulmuş ve 2002 yılı içerisinde Koçbank'ın hakim sermayedarı durumuna gelmiştir. 22 Ekim 2002 tarihinde, Koç Grubu, UCI ile KFH üzerinde stratejik ortaklık kurmuştur.

Koçbank, 2005 yılında Çukurova Grubu Şirketleri ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun ("TMSF") elindeki Banka hisselerini mülkiyetine geçirmiş, 2006 yılında İMKB'den ve bir yatırım fonundan ilave hisseler satın almış ve aynı yıl içerisinde Koçbank'ın tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Banka'ya devri suretiyle iki bankanın birleştirilmesi tamamlanmıştır. Birleşme, 2007 yılı içerisinde yapılan iştirak hisse devirleri ve 2008 yılındaki 920 milyon TL'lik sermaye artışı sonucunda KFH'nin Banka'daki hisse oranı %81,80'e yükselmiştir.

III. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda belirtilmiştir:

(Yetkili İmza / Kaşe)
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Banka hakkında genel bilgiler (devamı)

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Mustafa V. KOÇ	Başkan
Gianni F.G.PAPA	Başkan Vekili
H. Faik AÇIKALIN	Murahhas Aza ve Genel Müdür
Carlo VIVALDI	Murahhas Aza ve Genel Müdür Vekili
Ahmet F. ASHABOĞLU	Üye
Füsun Akkal BOZOK	Üye
O. Turgay DURAK	Üye
Massimiliano FOSSATI	Üye
Francesco GIORDANO	Üye
Vittorio G.M. OGLIENGO	Üye

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi
H. Faik AÇIKALIN	Murahhas Aza ve Genel Müdür
Carlo VIVALDI	Murahhas Aza ve Genel Müdür Vekili
Mehmet Güray ALPKAYA	Gen. Müd. Yrd./ Kurumsal Bankacılık Satış Yönetimi
Marco CRAVARIO	Gen. Müd. Yrd./ Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi
Yakup DOĞAN	Gen. Müd. Yrd./ Alternatif Dağıtım Kanalları Yönetimi
Mehmet Murat ERMERT	Gen. Müd. Yrd./ Kurumsal İletişim Yönetimi
Mert GÜVENEN	Gen. Müd. Yrd./ Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi
Süleyman Cihangir KAVUNCU	Gen. Müd. Yrd./ İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetimi
Mert ÖNCÜ	Gen. Müd. Yrd./ Hazine Yönetimi
Mehmet Erkan ÖZDEMİR	Gen. Müd. Yrd. -(Uyum Görevlisi) / Uyum Ofisi
Stefano PERAZZINI	Gen. Müd. Yrd. -(Teftiş Kurulu Başkanı) / İç Denetim Yönetimi
Yüksel RİZELİ	Gen. Müd. Yrd./ Bilgi Sistemleri ve Operasyon Yönetimi
Cemal Aybars SANAL	Gen. Müd. Yrd./ Hukuk Yönetimi
Wolfgang SCHILK	Gen. Müd. Yrd./ Risk Yönetimi
Zeynep Nazan SOMER	Gen. Müd. Yrd./ Perakende Bankacılık Yönetimi
Feza TAN	Gen. Müd. Yrd./ Kurumsal ve Ticari Krediler Yönetimi
Selim Hakkı TEZEL	Gen. Müd. Yrd./ Bireysel ve KOBİ Kredileri Yönetimi
Mert YAZICIOĞLU	Gen. Müd. Yrd./ Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi

Denetim Komitesi Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Gianni F.G. PAPA	Başkan
Füsun Akkal BOZOK	Üye
Francesco GIORDANO	Üye

Kanuni Denetçiler:

Adı Soyadı	Görevi
Abdullah GEÇER	Denetçi
Adil G. ÖZTOPRAK	Denetçi

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu paylar önem arz etmemektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Banka hakkında genel bilgiler (devamı)

IV. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay tutarları (nominal)	Pay oranları	Ödenmiş paylar (nominal)	Ödenmemiş paylar
Koç Finansal Hizmetler A.Ş.	3.555.712.396,07	%81,80	3.555.712.396,07	-

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

Banka'nın faaliyet alanları ana sözleşmenin 5. maddesinden özetle aşağıdaki gibidir:

Banka'nın maksat ve mevzuu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak ve yürürlükteki yasaların verdiği izin içinde bulunmak şartıyla;

- Her çeşit banka işlemleri yapmak,
- Mevzuatın izin verdiği her türlü mali ve iktisadi konularla ilgili teşebbüs ve taahhütlere girişmek,
- Yukarıdaki bentte yazılı işlerle ilgili olarak mümessillik, vekalet ve acentelikler üstlenmek ve komisyon işlemlerini yapmak,
- Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde her çeşit hisse senedi, tahviller ile diğer sermaye piyasası araçlarını almak ve satmaktır.

Banka için faydalı ve lüzumlu görülecek, ana sözleşmede belirtilmeyen işlere girişilmek istenildiği takdirde, Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine keyfiyet Genel Kurul'un onayına sunulacak ve bu yolda karar alındıktan sonra Banka dilediği işleri yapabilecektir. Ana sözleşmenin değiştirilmesi niteliğinde olan bu kararın uygulanması için yürürlükteki yasaların gerekli kıldığı izin alınacaktır.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 906 şubesi ve kıyı bankacılığı bölgesinde 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2010 - 867 yurtiçi şube, kıyı bankacılığı bölgesinde 1 şube). 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 14.859 kişidir (31 Aralık 2010 - 14.411 kişi).

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

İkinci bölüm
Konsolide olmayan finansal tablolar

I. Bilanço

			(31/12/2011)			(31/12/2010)		
	Aktif kalemler	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**Nakit değerler ve Merkez Bankası**	I-a	4.652.286	5.082.419	9.734.705	2.558.309	3.345.174	5.903.483
II.	**Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv (net)**	I-b	346.723	100.799	447.522	777.810	104.311	882.121
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		346.723	100.799	447.522	777.810	104.311	882.121
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		139.501	27.459	166.960	159.875	60.999	220.874
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		207.222	70.694	277.916	617.935	43.112	661.047
2.1.4	Diğer menkul değerler		-	2.646	2.646	-	200	200
2.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**Bankalar**	I-c	133.164	1.680.515	1.813.679	69.745	994.796	1.064.541
IV.	**Para piyasalarından alacaklar**		2.101.360	36.835	2.138.195	949.427	-	949.427
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	36.835	36.835	-	-	-
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		2.101.360	-	2.101.360	949.427	-	949.427
V.	**Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)**	I-d	5.990.836	1.065.625	7.056.461	4.086.092	847.152	4.933.244
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		3.912	186	4.098	2.903	156	3.059
5.2	Devlet borçlanma senetleri		4.588.785	741.454	5.330.239	3.027.506	541.549	3.569.055
5.3	Diğer menkul değerler		1.398.139	323.985	1.722.124	1.055.683	305.447	1.361.130
VI.	**Krediler ve alacaklar**	I-e	44.738.510	23.041.301	67.779.811	34.574.736	18.040.424	52.615.160
6.1	Krediler ve alacaklar		44.170.083	22.874.788	67.044.871	34.180.130	18.008.809	52.188.939
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		372.793	853.334	1.226.127	722.352	284.021	1.006.373
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		43.797.290	22.021.454	65.818.744	33.457.778	17.724.788	51.182.566
6.2	Takipteki krediler		1.835.600	244.313	2.079.913	1.766.342	94.322	1.860.664
6.3	Özel karşılıklar (-)		(1.267.173)	(77.800)	(1.344.973)	(1.371.736)	(62.707)	(1.434.443)
VII.	**Faktoring alacakları**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)**	I-f	3.428.099	9.109.326	12.537.425	5.245.468	7.285.189	12.530.657
8.1	Devlet borçlanma senetleri		3.428.099	9.109.326	12.537.425	5.245.468	7.285.189	12.530.657
8.2	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler (net)**	I-g	4.503	43.404	47.907	3.940	43.404	47.344
9.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide edilmeyenler		4.503	43.404	47.907	3.940	43.404	47.344
9.2.1	Mali iştirakler		4.503	43.404	47.907	3.940	43.404	47.344
9.2.2	Mali olmayan iştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**Bağlı ortaklıklar (net)**	I-h	1.392.800	408.423	1.801.223	1.392.800	397.041	1.789.841
10.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		1.390.500	408.423	1.798.923	1.390.500	397.041	1.787.541
10.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		2.300	-	2.300	2.300	-	2.300
XI.	**Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)**	I-i	19.623	-	19.623	24.592	-	24.592
11.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide edilmeyenler		19.623	-	19.623	24.592	-	24.592
11.2.1	Mali ortaklıklar		19.623	-	19.623	24.592	-	24.592
11.2.2	Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**Kiralama işlemlerinden alacaklar (net)**	I-j	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal kiralama alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar**	I-k	376.973	362	377.335	34.463	3.738	38.201
13.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		369.747	-	369.747	34.463	-	34.463
13.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		7.226	362	7.588	-	3.738	3.738
13.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**Maddi duran varlıklar (net)**	I-l	1.009.450	-	1.009.450	1.104.973	-	1.104.973
XV.	**Maddi olmayan duran varlıklar (net)**	I-m	1.261.854	-	1.261.854	1.229.401	-	1.229.401
15.1	Şerefiye		979.493	-	979.493	979.493	-	979.493
15.2	Diğer		282.361	-	282.361	249.908	-	249.908
XVI.	**Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)**	I-n	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Vergi varlığı**		236.753	-	236.753	215.964	-	215.964
17.1	Cari vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş vergi varlığı	I-o	236.753	-	236.753	215.964	-	215.964
XVIII.	**Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)**	I-p	100.396	-	100.396	79.377	-	79.377
18.1	Satış amaçlı		100.396	-	100.396	79.377	-	79.377
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**Diğer aktifler**	I-r	540.932	1.199.706	1.740.638	546.620	821.200	1.367.820
	Aktif toplamı		66.334.262	41.768.715	108.102.977	52.893.717	31.882.429	84.776.146

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

I. Bilanço

			(31/12/2011)			(31/12/2010)		
	Pasif kalemler	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**Mevduat**	II-a	35.036.377	28.481.007	63.517.384	32.345.382	20.379.150	52.724.532
1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		3.653.673	3.662.205	7.315.878	4.096.117	2.753.585	6.849.702
1.2	Diğer		31.382.704	24.818.802	56.201.506	28.249.265	17.625.565	45.874.830
II.	**Alım satım amaçlı türev finansal borçlar**	II-b	392.517	78.773	471.290	290.361	42.773	333.134
III.	**Alınan krediler**	II-c	758.034	12.964.666	13.722.700	967.174	7.405.771	8.372.945
IV.	**Para piyasalarına borçlar**		903.756	5.013.930	5.917.686	44.350	2.915.611	2.959.961
4.1	Bankalararası para piyasalarına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		903.756	5.013.930	5.917.686	44.350	2.915.611	2.959.961
V.	**İhraç edilen menkul kıymetler (net)**	II-d	1.096.306	-	1.096.306	-	-	-
5.1	Bonolar		951.956	-	951.956	-	-	-
5.2	Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		144.350	-	144.350	-	-	-
VI.	**Fonlar**		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**Muhtelif borçlar**		3.806.098	601.709	4.407.807	3.261.858	677.040	3.938.898
VIII.	**Diğer yabancı kaynaklar**	II-e	726.204	823.955	1.550.159	699.659	314.021	1.013.680
IX.	**Faktoring borçları**		-	-	-	-	-	-
X.	**Kiralama işlemlerinden borçlar**	II-f	-	28.597	28.597	-	16.044	16.044
10.1	Finansal kiralama borçları		-	29.745	29.745	-	16.430	16.430
10.2	Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	(1.148)	(1.148)	-	(386)	(386)
XI.	**Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar**	II-g	62.652	440.189	502.841	352.025	101.638	453.663
11.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		18.959	-	18.959	313.917	-	313.917
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		43.693	440.189	483.882	38.108	101.638	139.746
11.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**Karşılıklar**	II-h	1.970.870	436.151	2.407.021	1.904.100	375.417	2.279.517
12.1	Genel karşılıklar		669.793	372.211	1.042.004	521.573	298.726	820.299
12.2	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan hakları karşılığı		183.428	-	183.428	162.205	-	162.205
12.4	Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer karşılıklar		1.117.649	63.940	1.181.589	1.220.322	76.691	1.297.013
XIII.	**Vergi borcu**	II-i	257.184	-	257.184	255.798	-	255.798
13.1	Cari vergi borcu		257.184	-	257.184	255.798	-	255.798
13.2	Ertelenmiş vergi borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)**		-	-	-	-	-	-
14.1	Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**Sermaye benzeri krediler**	II-j	-	2.523.816	2.523.816	-	2.110.274	2.110.274
XVI.	**Özkaynaklar**	II-k	12.048.409	(348.223)	11.700.186	10.325.912	(8.212)	10.317.700
16.1	Ödenmiş sermaye		4.347.051	-	4.347.051	4.347.051	-	4.347.051
16.2	Sermaye yedekleri		646.771	(348.223)	298.548	716.069	(8.212)	707.857
16.2.1	Hisse senedi ihraç primleri		543.881	-	543.881	543.881	-	543.881
16.2.2	Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul değerler değerleme farkları	II-k	(127.548)	44.104	(83.444)	101.047	84.026	185.073
16.2.4	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten korunma fonları (etkin kısım)		83.797	(392.327)	(308.530)	(9.590)	(92.238)	(101.828)
16.2.9	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer sermaye yedekleri		146.641	-	146.641	80.731	-	80.731
16.3	Kâr yedekleri		5.197.101	-	5.197.101	3.202.502	-	3.202.502
16.3.1	Yasal yedekler		266.973	-	266.973	163.959	-	163.959
16.3.2	Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü yedekler		4.930.128	-	4.930.128	3.038.543	-	3.038.543
16.3.4	Diğer kâr yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya zarar		1.857.486	-	1.857.486	2.060.290	-	2.060.290
16.4.1	Geçmiş yıllar kâr ve zararları		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem net kâr ve zararı		1.857.486	-	1.857.486	2.060.290	-	2.060.290
	Pasif toplamı		57.058.407	51.044.570	108.102.977	50.446.619	34.329.527	84.776.146

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEŞ BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

II. Nazım hesaplar tablosu

			(31/12/2011)			(31/12/2010)		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A	Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)		81.037.541	109.504.366	190.541.907	46.765.703	54.018.284	100.783.987
I.	Garanti ve kefaletler	III-a-2.3	10.695.351	15.439.788	26.135.139	7.798.057	11.665.319	19.463.376
1.1	Teminat mektupları		9.943.523	8.754.339	18.697.862	7.780.045	7.030.946	14.810.991
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		502.263	628.039	1.130.302	510.007	596.097	1.106.104
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		1.105.998	8.126.300	9.232.298	840.037	6.434.849	7.274.886
1.1.3	Diğer teminat mektupları		8.335.262	-	8.335.262	6.430.001	-	6.430.001
1.2	Banka kredileri		-	158.915	158.915	-	165.797	165.797
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	158.915	158.915	-	165.797	165.797
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		13.687	4.872.778	4.886.465	12.337	3.894.831	3.907.168
1.3.1	Belgeli akreditifler		13.687	4.872.778	4.886.465	12.337	3.894.831	3.907.168
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		143	2.519	2.662	143	2.062	2.205
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankası'na cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		737.998	614.488	1.352.486	5.532	269.072	274.604
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	1.036.749	1.036.749	-	302.611	302.611
II.	Taahhütler	III-a-1	59.502.978	30.333.764	89.836.742	19.805.392	2.750.840	22.556.232
2.1	Cayılamaz taahhütler		23.716.890	6.829.040	30.545.930	19.805.392	2.750.840	22.556.232
2.1.1	Vadeli, aktif değer al.-sat. taahhütleri		42.700	6.067.378	6.110.078	-	2.544.040	2.544.040
2.1.2	Vadeli, mevduat al.-sat. taahhütleri		1.692	301	1.993	44	9.797	9.841
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		1.000	-	1.000	2.000	-	2.000
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		4.345.798	761.300	5.107.098	3.070.259	186.250	3.256.509
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		4.220.740	-	4.220.740	3.653.626	-	3.653.626
2.1.8	İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		37.251	-	37.251	39.486	-	39.486
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		13.666.113	-	13.666.113	11.706.172	-	11.706.172
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		1.401.598	61	1.401.659	1.333.805	10.753	1.344.558
2.2	Cayılabilir taahhütler		26.786.088	23.504.724	50.290.812	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		26.786.088	23.504.724	50.290.812	-	-	-
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	Türev finansal araçlar	III-b,c	19.839.212	63.730.814	83.570.026	19.162.254	39.602.125	58.764.379
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		9.094.408	29.549.643	38.644.051	3.446.632	9.397.626	12.844.258
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		2.782.808	3.424.046	6.206.854	2.106.632	2.210.606	4.317.238
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		6.311.600	26.125.597	32.437.197	1.340.000	7.187.020	8.527.020
3.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		10.744.804	34.181.171	44.925.975	15.715.622	30.204.499	45.920.121
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		4.145.190	7.055.471	11.200.661	2.332.158	3.667.734	5.999.892
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		1.122.701	4.479.466	5.602.167	639.241	2.347.493	2.986.734
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		3.022.489	2.576.005	5.598.494	1.692.917	1.320.241	3.013.158
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		2.612.272	18.913.481	21.525.753	7.923.100	20.304.304	28.227.404
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		1.507.063	7.142.973	8.650.036	5.869.467	7.007.043	12.876.510
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		1.105.209	7.778.806	8.884.015	1.853.633	10.479.439	12.333.072
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		-	1.995.851	1.995.851	100.000	1.408.911	1.508.911
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		-	1.995.851	1.995.851	100.000	1.408.911	1.508.911
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		3.260.342	7.445.145	10.725.487	4.910.363	5.878.631	10.788.994
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		1.184.157	1.911.435	3.095.592	2.205.493	2.995.826	5.201.319
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		1.564.547	1.508.634	3.073.181	2.399.726	2.815.730	5.215.456
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		262.350	2.348.516	2.610.866	-	-	-
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		187.350	1.660.906	1.848.256	-	-	-
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		40.969	-	40.969	152.572	67.075	219.647
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		40.969	15.654	56.623	152.572	-	152.572
3.2.4	Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	1	-	1
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	1	-	1
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		707.000	767.074	1.474.074	550.000	353.830	903.830
B.	Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)		101.200.873	27.592.127	128.793.000	99.965.963	20.279.816	120.245.779
IV.	Emanet kıymetler		47.517.660	4.271.501	51.789.161	58.791.500	3.686.984	62.478.484
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	122	122	-	102	102
4.2	Emanete alınan menkul değerler		36.521.544	3.581.191	40.102.735	50.473.276	3.243.930	53.717.206
4.3	Tahsile alınan çekler		8.660.022	89.243	8.749.265	6.607.943	58.497	6.666.440
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		2.330.866	575.964	2.906.830	1.707.506	363.578	2.071.084
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	24.981	24.981	-	20.877	20.877
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		5.228	-	5.228	2.775	-	2.775
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	Rehinli kıymetler		52.561.567	22.673.972	75.235.539	40.304.331	15.999.918	56.304.249
5.1	Menkul kıymetler		207.970	204	208.174	281.601	167	281.768
5.2	Teminat senetleri		560.893	442.768	1.003.661	433.773	380.268	814.041
5.3	Emtia		38.944	-	38.944	58.680	-	58.680
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		36.292.482	16.967.526	53.260.008	27.491.727	11.473.952	38.965.679
5.6	Diğer rehinli kıymetler		15.461.278	5.260.128	20.721.406	12.038.550	4.142.785	16.181.335
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	3.346	3.346	-	2.746	2.746
VI.	Kabul edilen avaller ve kefaletler		1.121.646	646.654	1.768.300	870.132	592.914	1.463.046
	Nazım hesaplar toplamı (A+B)		182.238.414	137.096.493	319.334.907	146.731.666	74.298.100	221.029.766

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

III. Gelir tablosu

	Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (Beşinci Bölüm)	01/01-31/12/2011	01/01-31/12/2010
I.	**Faiz gelirleri**	IV-a	**7.155.567**	**5.821.799**
1.1	Kredilerden alınan faizler	IV-a-1	5.605.263	4.547.180
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		-	58.035
1.3	Bankalardan alınan faizler	IV-a-2	28.820	27.555
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		31.585	44.588
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler	IV-a-3	1.488.199	1.143.270
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		21.637	12.671
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		552.054	214.041
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		914.508	916.558
1.6	Finansal kiralama gelirleri		-	-
1.7	Diğer faiz gelirleri		1.700	1.171
II.	**Faiz giderleri**	IV-b	**(3.845.460)**	**(2.622.197)**
2.1	Mevduata verilen faizler	IV-b-4	(3.065.998)	(2.276.496)
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler	IV-b-1	(447.192)	(291.336)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(260.696)	(42.988)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	IV-b-3	(48.236)	-
2.5	Diğer faiz giderleri		(23.338)	(11.377)
III.	**Net faiz geliri (I + II)**		**3.310.107**	**3.199.602**
IV.	**Net ücret ve komisyon gelirleri**		**1.826.778**	**1.596.238**
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		2.157.003	1.852.003
4.1.1	Gayri nakdi kredilerden		223.425	198.792
4.1.2	Diğer	IV-l	1.933.578	1.653.211
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(330.225)	(255.765)
4.2.1	Gayri nakdi kredilere		(418)	(215)
4.2.2	Diğer		(329.807)	(255.550)
V.	**Temettü gelirleri**	IV-c	**128.203**	**155.181**
VI.	**Ticari kâr/zarar (net)**	IV-d	**(254.708)**	**(66.638)**
6.1	Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı		29.035	72.385
6.2	Türev finansal işlemlerden kâr/zarar	IV-e	(498.485)	(536.264)
6.3	Kambiyo işlemleri kârı/zararı		214.742	397.241
VII.	**Diğer faaliyet gelirleri**	IV-f	**811.393**	**1.206.858**
VIII.	**Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)**		**5.821.773**	**6.091.241**
IX.	**Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)**	IV-g	**(776.222)**	**(1.082.958)**
X.	**Diğer faaliyet giderleri (-)**	IV-h	**(2.690.486)**	**(2.488.515)**
XI.	**Net faaliyet kârı/zararı (VIII-IX-X)**		**2.355.065**	**2.519.768**
XII.	**Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı**		-	-
XIII.	**Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar**		-	-
XIV.	**Net parasal pozisyon kârı/zararı**		-	-
XV.	**Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+...+XIV)**	IV-i	**2.355.065**	**2.519.768**
XVI.	**Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)**	IV-j	**(497.579)**	**(459.478)**
16.1	Cari vergi karşılığı		(420.569)	(461.928)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		(77.010)	2.450
XVII.	**Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)**		**1.857.486**	**2.060.290**
XVIII.	**Durdurulan faaliyetlerden gelirler**		-	-
18.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
18.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış kârları		-	-
18.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XIX.	**Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)**		-	-
19.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
19.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-
19.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XX.	**Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XVIII-XIX)**		-	-
XXI.	**Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)**		-	-
21.1	Cari vergi karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-
XXII.	**Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX±XXI)**		-	-
XXIII.	**Net dönem kârı/zararı (XVII+XXII)**	IV-k	**1.857.486**	**2.060.290**
	Hisse başına kâr/zarar (tam TL)		0,0043	0,0047

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza/Kaşe)

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo

	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	(31/12/2011)	(31/12/2010)
I.	Menkul değerler değerleme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen	(333.283)	112.575
II.	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları	-	-
III.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları	-	-
IV.	Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları	(1.821)	2.300
V.	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	(237.914)	(127.285)
VI.	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	-	-
VII.	Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-
VIII.	TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları	219	609
IX.	Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi	97.799	1.844
X.	Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)	(475.000)	(9.957)
XI.	Dönem kârı/zararı	1.857.486	2.060.290
11.1	Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kâr-zarara transfer)	3.842	3.837
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	(185.994)	(65.061)
11.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4	Diğer	2.039.638	2.121.514
XII.	Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X+XI)	1.382.486	2.050.333

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

V. Özkaynak değişim tablosu

	31 Aralık 2010	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı / (zararı)	Menkul değer. değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a./durdurulan f.ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
I.	Önceki dönem sonu bakiyesi		4.347.051	-	543.881	-	96.220	-	1.769.658	61.969	1.354.777	-	93.811	-	-	-	-	8.267.367
II.	TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni bakiye (I+II)		4.347.051	-	543.881	-	96.220	-	1.769.658	61.969	1.354.777	-	93.811	-	-	-	-	8.267.367
	Dönem içindeki değişimler																	
IV.	Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88.962	-	-	-	-	88.962
VI.	Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(101.828)	-	(101.828)
6.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(101.828)	-	(101.828)
6.2	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz hs		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.300	-	-	-	-	2.300
XI.	Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse senedi ihrac primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	609	-	-	-	-	-	-	-	609
XIX.	Dönem net kârı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	2.060.290	-	-	-	-	-	-	2.060.290
XX.	Kâr dağıtımı		-	-	-	-	67.739	-	1.268.885	18.153	(1.354.777)	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	67.739	-	1.268.885	18.153	(1.354.777)	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		4.347.051	-	543.881	-	163.959	-	3.038.543	80.731	2.060.290	-	185.073	-	-	(101.828)	-	10.317.700

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. Özkaynak değişim tablosu

	31 Aralık 2011	Dipnot (Beşinci bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı / (zararı)	Menkul değer. değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a./durdurulan f.ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
I.	Önceki dönem sonu bakiyesi		4.347.051	-	543.881	-	163.959	-	3.038.543	80.731	2.060.290	-	185.073	-	-	(101.828)	-	10.317.700
	Dönem içindeki değişimler																	
II.	Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(283.431)	-	-	-	-	(283.431)
IV.	Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(190.331)	-	(190.331)
4.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(190.331)	-	(190.331)
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.(iş ort.) bedelsiz hs		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.914	-	-	(16.371)	-	(1.457)
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 ihraç primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	219	-	-	-	-	-	-	-	219
XVII.	Dönem net kârı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	1.857.486	-	-	-	-	-	-	1.857.486
XVIII.	Kâr dağıtımı		-	-	-	-	103.014	-	1.891.585	65.691	(2.060.290)	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	103.014	-	1.891.585	65.691	(2.060.290)	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)		4.347.051	-	543.881	-	266.973	-	4.930.128	146.641	1.857.486	-	(83.444)	-	-	(308.530)	-	11.700.186

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

VI. Nakit akış tablosu

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	(31/12/2011)	(31/12/2010)
A.	**Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**			
1.1	Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		1.105.225	2.907.758
1.1.1	Alınan faizler		6.814.470	5.613.307
1.1.2	Ödenen faizler		(3.620.844)	(2.575.118)
1.1.3	Alınan temettüler		116.258	147.288
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		2.162.613	1.852.266
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		(521.815)	(1.314.084)
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		1.335.062	1.585.034
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(2.317.066)	(1.981.751)
1.1.8	Ödenen vergiler		(541.753)	(497.250)
1.1.9	Diğer	VI-c	(2.321.700)	78.066
1.2	Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		2.009.883	744.634
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		51.277	(1.012)
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		-	-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış)/azalış		(958.160)	(268.061)
1.2.4	Kredilerdeki net (artış)/azalış		(16.078.971)	(15.572.930)
1.2.5	Diğer aktiflerdeki net (artış)/azalış		(335.031)	(435.495)
1.2.6	Bankaların mevduatlarındaki net artış /(azalış)		(346.273)	311.503
1.2.7	Diğer mevduatlardaki net artış/(azalış)		11.030.865	11.550.344
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış/(azalış)		7.188.602	4.134.822
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış/(azalış)		-	-
1.2.10	Diğer borçlardaki net artış/(azalış)	VI-c	1.457.574	1.025.463
I.	**Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**3.115.108**	**3.652.392**
B.	**Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**			
II.	**Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**(847.120)**	**(4.002.480)**
2.1	İktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları		-	-
2.2	Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(225.330)	(220.922)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		185.795	35.310
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(4.034.646)	(7.050.034)
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		1.586.128	3.666.869
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		(545.066)	(3.002.737)
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		2.185.999	2.569.034
2.9	Diğer		-	-
C.	**Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**			
III.	**Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit**		**2.076.992**	**902.004**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		6.340.216	3.222.407
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(4.203.302)	(2.285.645)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4	Temettü ödemeleri		-	-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		(59.922)	(34.758)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi**	VI-c	**469.043**	**(43.319)**
V.	**Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I+II+III+IV)**		**4.814.023**	**508.597**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	VI-a	**4.966.401**	**4.457.804**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	VI-a	**9.780.424**	**4.966.401**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

VII. Kâr dağıtım tablosu [1]

		(31/12/2011)	(31/12/2010)
I.	**Dönem kârının dağıtımı**		
1.1	Dönem kârı	2.355.065	2.519.768
1.2	Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	(497.579)	(459.478)
1.2.1	Kurumlar vergisi (gelir vergisi)	(420.569)	(461.928)
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	(77.010)	2.450
A.	**Net dönem kârı (1.1-1.2)**	**1.857.486**	**2.060.290**
1.3	Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4	Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	(103.014)
1.5	Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
B.	**Dağıtılabilir net dönem kârı [(a-(1.3+1.4+1.5)]**	**1.857.486**	**1.957.276**
1.6	Ortaklara birinci temettü (-)	-	-
1.6.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7	Personele temettü (-)	-	-
1.8	Yönetim kuruluna temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara ikinci temettü (-)	-	-
1.9.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10	İkinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	-
1.11	Statü yedekleri (-)	-	-
1.12	Olağanüstü yedekler	-	1.891.585
1.13	Diğer yedekler	-	-
1.14	Özel fonlar	-	65.691
II.	**Yedeklerden dağıtım**	-	-
2.1	Dağıtılan yedekler	-	-
2.2	İkinci tertip yasal yedekler (-)	-	-
2.3	Ortaklara pay (-)	-	-
2.3.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4	Personele pay (-)	-	-
2.5	Yönetim kuruluna pay (-)	-	-
III.	**Hisse başına kâr**	-	-
3.1	Hisse senedi sahiplerine	0,0043	0,0047
3.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
3.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV.	**Hisse başına temettü**	-	-
4.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
4.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

[1] Kâr dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. 2011 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan 2011 yılı kâr dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kâr tutarı belirtilmiştir. Sözkonusu tutar 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesine istinaden gayrimenkul ve iştirak satış kârının %75' lik kısmına isabet eden 147.891 TL dağıtılmayacak ve özel fon hesabında tutulacak tutarı da içermektedir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

I. Sunum esasları:

Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, 1 Kasım 2005 tarihinde yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu"), Türk Ticaret Kanunu ("TTK") ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanmıştır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen alım satım amaçlı ve satılmaya hazır finansal varlıklar, alım satım amaçlı ve riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar ve finansal borçların dışında 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Ayrıca maliyet değerleri ile taşınan ancak gerçeğe uygun değer riskinden korunmaya konu olan finansal varlıkların taşınan değerleri, korunma konusu olan risklere ilişkin gerçeğe uygun değer değişikliklerini yansıtmak amacıyla düzeltilmiştir.

Konsolide olmayan finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2010'da sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır.1 Ocak 2011'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin (TFRYK 14 (Değişiklik) "Asgari Fonlama Koşulları"; TMS 32 (Değişiklik), "Finansal Araçlar : Sunum ve Açıklama- Yeni Haklar İçeren İhraçların Sınıflandırılması"; TFRYK 19, "Finansal Borçların Özkaynağa Dayalı Finansal Araçlarla Ödenmesi"; TMS 24 (Yeniden Düzenleme), "İlişkili Taraf Açıklamaları" ve TFRS'deki İyileştirmeler (2010'da yayınlanan)) Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi bulunmamaktadır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II. ila XXVII. no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

1 Ocak 2013 tarihinde ve sonrasında başlayan dönemlerde geçerli olacak olan TFRS 9, "Finansal Araçlar Standardı"nın isteyen bankalarca 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla uygulanabilmesini teminen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" 23 Ocak 2011 tarihli ve 27824 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu standardın, temel olarak Banka'nın finansal varlıklarının sınıflamasında ve değerlenmesinde etkisi olacaktır. Banka, henüz bu standardı uygulamaya başlamamış olup söz konusu standardın etkileri incelenmektedir. Bu etkinin uygulamaya geçiş tarihindeki finansal varlık yönetim modeline ve elde tutulan varlıklara göre değişecek olması sebebiyle, etki henüz tam olarak tespit edilmemiştir. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan diğer TMS/TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Banka'nın en önemli fonlama kaynağı mevduat olup, mevduat dışı kalemlerde özellikle yabancı para yurtdışı borçlanma vasıtasıyla daha uzun vadeli kaynak sağlanabilmektedir. Mevduat ve diğer kaynaklardan sağlanan fonlar, kaliteli finansal aktiflerde değerlendirilirken, faiz, likidite ve döviz kuru risklerini belirli sınırlar dahilinde tutacak bir aktif-pasif yönetimi stratejisi izlenmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Türev enstrümanlar yoğunlukla likidite ihtiyaçları, döviz kuru ve faiz riskinden korunmak amacıyla kullanılmaktadır. Banka'nın yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar minimum seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Yönetim Kurulu'nun Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde takip edilmektedir.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Banka gişe döviz alış kurları ile değerlenmekte olup yabancı para iştiraklerden, bağlı ortaklıklardan ve yabancı para takip kredilerinden oluşan kur farkları dışında, gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir. Yabancı para bağlı ortaklıklar ve iştirakler ise parasal olmayan kalem olarak değerlendirildiğinden, işlem tarihindeki döviz kuru ile değerlenir ve dolayısıyla herhangibir kur farkı oluşturmazlar. Yabancı para takipteki krediler de takip hesaplarına intikal ettirildikleri tarihteki kurlar ile değerlenmektedir.

III. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, "Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Yabancı para cinsinden iştirak ve bağlı ortaklıklar ise, bu yatırımların döviz cinsinden elde etme maliyetlerinin işlem tarihindeki döviz kurları kullanılarak Türk parasına çevrilmesi suretiyle hesaplanmakta ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, finansal tablolara yansıtılmaktadır.

IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri ile opsiyon işlemlerinden oluşmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında makul değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Bu değerleme sonucu, her bir sözleşmeden kendi içinde kaynaklanan alacak ve borçlar gerçeğe uygun değerleri üzerinden netleştirilerek, sözleşme bazında tek bir varlık veya yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Oluşan kâr ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olup olmamasına ve riskten korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

Banka işlem tarihinde, riskten korunma aracı ile riskten korunan kalem arasındaki ilişkiyi, Banka'nın risk yönetim amaçları ve riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ile birlikte dokümante etmektedir. Ayrıca Banka, riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesini düzenli olarak dokümante etmektedir.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin rayiç değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

Banka, yabancı para ve Türk parası değişken faizli yükümlülüklerinden kaynaklanan nakit akış riskinden faiz swapları ile korunmaktadır. Bu çerçevede riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları" hesabına kaydedilmektedir. Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının (faiz giderlerinin) gelir tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosunda yansıtılır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe kâr/zarar hesaplarına transfer edilmektedir.

Diğer taraftan bazı türev işlemler, ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak "TMS 39 – Finansal araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçümleme" ("TMS 39") kapsamında "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal araçlar" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal araçlar gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Banka'nın portföyünde bulunan açık opsiyonların değerlemesi günlük olarak yapılmaktadır. Opsiyonun çeşidine (bariyerli/dijital vb.) göre formülde kullanılan parametreler değişiklik gösterebilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar, sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kâr veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve TMS 39'a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir.

Kredi türevleri; kredi riskinin bir taraftan diğer tarafa geçirilmesi amacıyla tasarlanan sermaye piyasası araçlarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü; krediye bağlı tahvillerden (krediye bağlı tahvillerin içlerinde barındırdığı saklı türevler, TMS 39 uyarınca esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve kredi temerrüt swapı olarak kaydedilmekte ve değerlenmektedir) ve doğrudan koruma satılmasından doğan kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır.

Krediye bağlı tahvil; geri ödemeleri, bir referans varlık veya varlık havuzuna ilişkin bir kredi olayı veya kredi riski değerlendirmesinin mevcudiyeti veya ortaya çıkmasına bağlı olan tahvildir. Referans varlık havuzunda yer alan aktif varlıkların ihraççının ya da aktif varlıkların sahiplerinin bilançosunda yer almaya devam edip etmemesine bağlı olarak bu tür işlemler kredi riskini üstlenen taraf tarafından bir sigorta işlemi veya saklı türev olarak değerlendirilip muhasebeleştirilebilir. Banka tarafından yapılan değerlendirme sonucunda krediye bağlı tahvillerin içlerinde barındırdığı saklı türevler, TMS 39 uyarınca esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve kredi temerrüt swapı olarak kaydedilmekte ve değerlenmektedir. Tahvilin kendisi ise bulunduğu portföyün değerleme esaslarına uygun olarak değerlenmektedir.Kredi temerrüt swapı, bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmedir.

Kredi temerrüt swapları Banka nezdinde bulunan değerleme sistemi ile günlük olarak değerlenip piyasa rayiç değeri üzerinden muhasebeleştirilirken; krediye bağlı tahviller aylık olarak değerlenip muhasebeleştirilmektedir.

Diğer taraftan bu ürünlerin piyasa risk takibi Banka nezdinde kullanılan içsel modelleme sistemi üzerinden riske maruz tutar ve baz puan hassasiyeti analizleri vasıtasıyla yapılmakta olup; likidite risk takibi ise kısa dönemli likidite raporu üzerinden günlük, uzun dönemli likidite raporu üzerinde de aylık olarak yapılmaktadır.

BDDK'nın ilgili talimatları gereğince, para swapı işlemlerinin başlangıç aşamasında gerçekleştirilen para değişimi işlemlerinin valörlü olarak yapılanları, valör tarihine kadar bilanço dışında ilgili cayılamaz taahhütler hesabı altında izlenmektedir.

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak tahakkuk esasına göre dönemsel olarak kaydedilir. Banka, ilgili mevzuat çerçevesinde donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve tahsilat gerçekleşene kadar alacaklar ile ilgili gelir kaydetmemektedir.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, diğer ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen veya alınan kredi ücret ve komisyon giderleri/gelirleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MALİ MÜŞ. A.Ş.

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacaklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır. Finansal araçların normal yoldan alım satımı, teslim tarihi esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir.

a. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

Banka'da, "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı finansal varlıklar olup piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar kayda ilk olarak makul değerleri ile alınmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

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

b. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve kredi ve alacaklar dışında kalan, ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kâr/zararda yansıtılan veya satılmaya hazır olarak sınıflandırılmayan türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak varlıklarla ilgili faiz gelirleri, "Faiz gelirleri" hesabına, bu varlıkların maliyet bedellerinde veya değerlenmiş bedellerinde değer düşüklüğü meydana gelmesi halinde değer düşüklüğü tutarı "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabına yansıtılmaktadır.

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar arasında sınıflandırdığı ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır. TMS 39 uyarınca vadesine üç aydan az bir süre kalmış olan veya önemsiz tutarda olan finansal varlıkların elden çıkarılması veya satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılması sınıflandırma esasına uyumsuzluk olarak değerlendirilmemektedir.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MALİ MÜŞ. A.Ş.

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Krediler ve alacaklar:

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

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda kredi ve alacakları için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda, Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır. Banka, kredi ve alacakları için ayırdığı genel karşılık hesaplamasını yukarıda bahsi geçen faktörleri ve TMS 39'daki uygulamaları da dikkate alarak "gerçekleşen zarar" modeline uygun şekilde yapmaktadır. "Gerçekleşen Zarar " modelinin parametreleri belirli dönemlerde gözden geçirilmekte ve ilgili değişikliklerin etkileri dönem kâr-zararına yansıtılmaktadır.Bu yolla ayrılan genel karşılık tutarı, Banka'nın yürürlükteki mevzuata göre ayırmakla yükümlü olduğu asgari tutarın üzerindedir.

Ayrılan kredi karşılıkları, gerçekleştikleri muhasebe döneminin gelirinden düşülmektedir. Geçmiş dönemler kredi karşılığı ayrılan alacakların içinde yer alan tutarların, mevcut dönem tahsil edilmesi durumunda, özel karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

d. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar "Krediler ve alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan" dışında kalan türev olmayan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıkların tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kâr payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MALİ MÜŞ. A.Ş.

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

VIII. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

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

İtfa edilmiş maliyetle taşınan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar için değer düşüklüğü gelecekte beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarı ile taşınan değeri arasındaki fark olarak ölçülür. Satılmaya hazır finansal varlıklar için özkaynaktan çıkarılıp kâr veya zararda muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zarar tutarı, elde etme maliyeti (her türlü anapara geri ödemesi ve itfa payları düşülmek suretiyle) ile mevcut gerçeğe uygun değer arasındaki farktan, söz konusu finansal varlığa ilişkin olarak daha önce kâr veya zararda muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararlarının indirilmesinden sonra kalan tutardır. Bu tutar Tekdüzen Hesap Planı ("THP") uyarınca gider hesapları ile ilişkilendirilmektedir.

Bu bölümün VII. no'lu dipnotunda kredi ve alacaklar için ayrılan karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

IX. Finansal varlıkların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar karşılığında ödenen faizler gelir tablosunda "Para piyasası işlemlerine verilen faizler" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

TFRS 5 uyarınca 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.

Banka, ayrıca, donuk alacaklardan dolayı edinilen varlıklarını 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlıklar olarak sınıflandırmakta ve söz konusu yönetmelik hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirmektedir.

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

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

a. Şerefiye:

Şerefiye, satın alma maliyeti ile, satın alınan işletmenin tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki farktır ve satın alan işletmenin tek başına tanımlanabilir ve ayrı ayrı muhasebeleştirilebilir olmayan varlıklardan gelecekte fayda elde etme beklentisi ile yaptığı ödemeyi temsil eder. İşletme birleşmelerinde satın alınan işletmenin finansal tablolarında yer almayan; ancak şerefiyenin içerisinden ayrılabilme özelliğine sahip varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar (Kredi kartı marka değeri, mevduat tabanı ve müşteri portföyü gibi) ve/veya şarta bağlı yükümlülükler makul değerleri ile finansal tablolara yansıtılır.

"TFRS 3 - İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart" uyarınca hesaplanan şerefiye, amortismana tabi tutulmaz, bunun yerine, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla "TMS 36 – Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardına göre değer düşüklüğü testine tabi tutulur.

b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

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

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka her raporlama dönemi sonunda diğer maddi olmayan duran varlıkların değer düşüklüğüne uğramış olmasına ilişkin belirtilerin olup olmadığını değerlendirir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda, Banka bir geri kazanılabilir tutar tahmini yapmaktadır. Geri kazanılabilir tutar varlığın net satış fiyatı ve kullanımdaki net defter değerinden yüksek olanıdır. Defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşmış olması durumunda, ilgili varlık değer düşüklüğüne uğramıştır. Değer düşüklüğü oluştuğuna yönelik herhangi bir belirtinin olmadığı durumlarda, geri kazanılabilir tutar tahmini yapılması gerekmez.

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır. Kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

Kredi kartı marka değeri, mevduat tabanı ve müşteri portföyü	%10
Diğer maddi olmayan duran varlıklar	%20

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

Binalar	%2
Menkuller, finansal kiralama yoluyla edinilen menkuller	%20

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

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

Maddi duran varlıklar, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile yansıtmaya yönelik olarak, yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

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

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

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, kiracı sıfatı ile operasyonel kiralama ve finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır.

Finansal kiralama

Banka, finansal kiralamanın başlangıcında finansal kiralama konusu sabit kıymetin rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle maddi duran varlıklara dahil etmekte ve pasifte ise finansal kiralamadan doğan borçlarını kaydetmektedir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde kira dönemine yayılmaktadır. Ayrıca, finansal kiralama konusu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama konusu sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edilirse değer düşüklüğü karşılığı ayrılır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri finansal kiralama borçlarından düşülür. Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Operasyonel kiralama

Mülkiyete ait risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralayana ait olduğu kiralama işlemi, işletme kiralaması olarak sınıflandırılır. İşletme kiraları olarak yapılan ödemeler, kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna gider olarak kaydedilir.

XV. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

a. Kıdem tazminatı

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda "Çalışan hakları karşılığı" hesabında sınıflandırmaktadır.

Banka, Türkiye'de mevcut iş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa nedeniyle ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, bu kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmakta ve finansal tablolara yansıtılmaktadır.

b. Emeklilik hakları

Banka çalışanları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi Mensupları Yardım ve Emekli Sandığı'nın ("Sandık") üyesidir. Sandık'ın teknik finansal tabloları Sigorta Murakebe Kanunu'nun 38' inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Kanunu'nun geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası, banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devredilmesine hükmetmekte ve bu devrin esaslarını düzenlemekteydi.

Devre ilişkin söz konusu kanun maddesi, Anayasa Mahkemesi tarafından, Cumhurbaşkanı tarafından 2 Kasım 2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden, 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarih ve E. 2005/39, K. 2007/33 sayılı karar ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Anayasa Mahkemesi'nin söz konusu maddenin iptaline ilişkin gerekçeli kararı, 15 Aralık 2007 tarih ve 26372 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Gerekçeli kararın yayınlanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM"), banka sandıkları iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesine yönelik yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde, 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri, TBMM Genel Kurulu tarafından kabul edilmiştir. Yeni Kanun 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni Kanun ile banka sandıklarının herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu'nun 9 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/1559 sayılı kararı ile sandıkların Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesine ilişkin süre 2 yıl uzatılmıştır.

SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF") , her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan Sandık'ı temsilen bir ve Sandık iştirakçilerini temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyonca; her bir sandık için sandıktan ayrılan iştirakçiler de dahil olmak üzere, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak %9,8 oranındaki teknik faiz oranı kullanılarak yükümlülüğün peşin değerinin hesaplanacağını hüküm altına almaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Ana muhalefet partisi, Kanun'un bazı maddelerinin iptali ve iptal davası sonuçlanıncaya kadar yürürlüğünün durdurulması istemiyle 19 Haziran 2008 tarihinde Anayasa Mahkemesi'ne başvuruda bulunmuş olup, söz konusu iptal istemi Anayasa Mahkemesi'nin 30 Mart 2011 tarihli toplantısında alınan karar ile reddedilmiş, gerekçeli karar 28 Aralık 2011 tarih ve 28156 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Banka, Yeni Kanun'da belirlenen oranları dikkate alarak aktüerler siciline kayıtlı bir aktüerin hazırladığı rapor ile tespit edilen teknik açık için karşılık ayırmıştır.

c. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar

TMS 19 kapsamında "Çalışanlara kısa vadeli faydalar" olarak tanımlanan kullanılmamış izin haklarından doğan yükümlülükler, hak kazanıldıkları dönemde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi:

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

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

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

En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MALİ MÜŞ. A.Ş.

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Ertelenmiş vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine, BDDK'nın açıklama ve genelgelerine ve vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Doğrudan özkaynaklarla muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

c. Transfer fiyatlandırması:

5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda yer alan "örtülü kazanç" müessesesi 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesi ile "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" adı altında yeniden düzenlenmiş olup, 1 Ocak 2007 tarihinde yürürlüğe giren söz konusu madde ile 5615 sayılı Kanunla Gelir Vergisi Kanunu'nun 41.maddesinde yapılan düzenlemelere ilişkin açıklamalar, 18 Kasım 2007/26704 tarih ve sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ'de belirtilmiştir.

Transfer fiyatlandırmasıyla ilgili düzenlemenin esasını teşkil eden "emsallere uygunluk ilkesi"; ilişkili kişilerle yapılan mal veya hizmet alım ya da satımında uygulanan fiyat veya bedelin, aralarında böyle bir ilişkinin bulunmaması durumunda oluşacak fiyat veya bedele uygun olması anlamına gelmektedir.

İlişkili kişilerle hesap dönemi içinde gerçekleştirilen işlemler ile ilgili "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form", ilgili döneme ilişkin Kurumlar Vergisi Beyannamesinin ekinde bağlı bulunulan vergi dairesine tevdi edilmektedir.

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Alım satım amaçlı ve türev finansal borçlar gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal borçlar ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Ayrıca Banka, cari dönemde bono ihracı yolu ile kaynak temin etmeye başlamıştır.

(Yetkili İmza/Kaşe)
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

XIX. Hisse senedi ve ihracına ilişkin açıklamalar:

Banka sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde, ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı "Hisse Senedi İhraç Primleri" olarak özkaynaklarda muhasebeleştirmektedir.

Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilan edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Aval ve kabuller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 5746 No'lu Araştırma ve Geliştirme Faaliyetlerinin Desteklenmesi Hakkında Kanun'a istinaden, 31 Aralık 2011 tarihine kadar TÜBİTAK'tan almış olduğu toplam teşvik tutarı 828 TL'dir (31 Aralık 2010 - 609 TL).

XXII. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması

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

XXIII. Hisse başına kazanç:

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın/(zararın) ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kâr/(zarar)	1.857.486	2.060.290
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	434.705.128	434.705.128
Hisse başına kâr (tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**0,0043**	**0,0047**

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

Banka'nın 2011 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

XXIV. İlişkili taraflar:

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda nitelikli paya sahip 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 ve Banka çalışanlarına işten ayrılma sonrasında fayda planı sağlayan Sandık "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

XXV. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit", kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan çekler ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan para piyasası alacakları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XXVI. Bölümlere göre raporlamaya ilişkin açıklamalar:

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 8") hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, XI. no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVII. Sınıflandırmalar:

31 Aralık 2011 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından 31 Aralık 2010 tarihli finansal tablolar üzerinde sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

a. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %14,69'dur (31 Aralık 2010 - %16,14).

b. Sermaye yeterliliği standart oranı 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" (birlikte "Sermaye Yeterliliğine İlişkin Yönetmelikler") hükümlerince hesaplanmıştır. Aşağıdaki tablolarda Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıklar"ının ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.

c. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları [1]					
	%0	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi riskine esas tutar						
Bilanço kalemleri (net)	**25.434.790**	**4.980.806**	**11.773.173**	**53.101.570**	**1.199.105**	**2.192.478**
Nakit değerler	1.428.135	171	-	-	-	-
Vadesi gelmiş menkul değerler	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	5.281.746	-	-	-	-	-
Yurtiçi, yurtdışı bankalar, yurtdışı merkez ve şubeler	-	1.585.001	-	224.364	-	-
Para piyasalarından alacaklar	36.834	-	-	-	-	-
Ters repo işlemlerinden alacaklar	-	2.100.000	-	-	-	-
Zorunlu karşılıklar	3.439.176	-	-	-	-	-
Krediler	2.419.174	1.072.649	11.549.363	47.287.786	1.199.105	2.192.478
Tasfiye olunacak alacaklar (net)	-	-	-	734.940	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	12.319.605	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin vadeli satışından alacaklar	-	-	-	32.153	-	-
Muhtelif alacaklar	-	194.959	-	680.080	-	-
Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları	264.702	26.308	223.810	926.845	-	-
İştirak, bağlı ortak. ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	1.801.223	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	1.015.964	-	-
Diğer aktifler	245.418	1.718	-	398.215	-	-
Nazım kalemler	**875.728**	**5.343.930**	**531.741**	**17.630.015**	-	-
Gayrinakdi krediler ve taahhütler	875.728	3.749.632	531.741	17.469.958	-	-
Türev finansal araçlar	-	1.594.298	-	160.057	-	-
Risk ağırlığı verilmemiş hesaplar	-	-	-	-	-	-
Toplam risk ağırlıklı varlıklar[2]	**26.310.518**	**10.324.736**	**12.304.914**	**70.731.585**	**1.199.105**	**2.192.478**

(1) %10'luk dilimde risk ağırlıklı varlık bulunmamaktadır.
(2) Ağırlıklandırılmamış tutarları ifade etmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MÜH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

d. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kredi riskine esas tutar (KRET)	85.132.603	64.043.140
Piyasa riskine esas tutar (PRET)	3.299.213	1.410.150
Operasyonel riske esas tutar (ORET)	8.842.703	7.806.018
Özkaynak	**14.294.439**	**11.820.819**
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	**14,69**	**16,14**

e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Ana sermaye		
Ödenmiş sermaye	4.347.051	4.347.051
Nominal sermaye	4.347.051	4.347.051
Sermaye taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-
Hisse senedi ihraç primleri	543.881	543.881
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yasal yedekler	266.973	163.959
I. Tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/1)	266.973	163.959
II. Tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel kanunlar gereği ayrılan yedek akçe	-	-
Statü yedekleri	-	-
Olağanüstü yedekler	4.930.128	3.038.543
Genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçe	4.930.128	3.038.543
Dağıtılmamış kârlar	-	-
Birikmiş zararlar	-	-
Yabancı para sermaye kur farkı	-	-
Yasal yedek, statü yedekleri ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı	-	-
Kâr	1.857.486	2.060.290
Net dönem kârı	1.857.486	2.060.290
Geçmiş yıllar kârı	-	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	135.719	114.906
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları	146.641	80.731
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 (-)	84.982	95.906
Peşin ödenmiş giderler (-)[1]	-	121.397
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	1.261.854	1.229.401
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-	-
Ana sermaye toplamı	**10.881.043**	**8.902.657**

(Yetkili İmza / Kaşe)

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Katkı sermaye		
Genel karşılıklar	1.042.004	820.299
Menkuller yeniden değerleme değer artışı tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller yeniden değerleme değer artışı tutarının %45'i	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) bedelsiz hisseleri	-	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermaye hesaplamasında dikkate alınmayan kısmı	-	-
İkincil sermaye benzeri borçlar[2] [3]	2.647.737	2.097.218
Menkul değerler değer artış fonu tutarının %45'i	(83.444)	83.283
İştirakler ve bağlı ortaklıklardan	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	(83.444)	83.283
Sermaye yedeklerinin, kâr yedeklerinin ve geçmiş yıllar k/z'nın enflasyona göre düzeltme farkları (yasal yedek, statü yedekleri ve olağan üstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı hariç)	-	-
Katkı sermaye toplamı	**3.606.297**	**3.000.800**
Üçüncü kuşak sermaye	-	-
Sermaye	**14.487.340**	**11.903.457**
Sermayeden indirilen değerler	**192.901**	**82.638**
Sermayenin yüzde on ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan (yurt içi, yurt dışı) konsolide edilmeyenlerdeki ortaklık payları	67.530	71.936
Sermayenin yüzde onundan azına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardaki (yurt içi, yurt dışı) bankanın ana sermaye ve katkı sermaye toplamının yüzde on ve daha fazlasını aşan tutardaki ortaklık payları toplamı	-	-
Bankalara, finansal kuruluşlara (yurt içi, yurt dışı) veya nitelikli pay sahiplerine kullandırılan ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz krediler ile bunlardan satın alınan birincil veya ikincil 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 itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	8.900	10.702
Diğer	116.471	-
Toplam özkaynak	**14.294.439**	**11.820.819**

(1) 10 Mart 2011 tarih ve 27870 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan " Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" in madde 1'ine göre peşin ödenmiş giderler ana sermayeden indirilmemektedir.

(2) Yönetmelik uyarınca, ilgili bankalardan olan alacak bakiyeleri ile bu bankalar tarafından ihraç edilen borçlanma araçları netleştirilerek gösterilmiştir.

(3) Banka, Yönetim Kurulu'nun 22 Şubat 2012 tarihinde alınan kararıyla, UniCredit Bank Austria AG ile 585 milyon ABD Doları tutarında, 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra borçlusu tarafından geri ödenebilir şekilde yapılandırılmış, faiz oranı 3 aylık LIBOR + %8,30 olan bir sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamıştır. Banka hesaplarında 28 Aralık 2011 tarihinden itibaren bu anlaşma için hazır bulundurulan tutardan "Bankacılık Kanunu" ve "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde gerekli indirimler yapıldıktan sonra kalan 767.229 TL, BDDK'nın B.02.1.BDK.0.11.00.00.50.1-3685 sayı ve 20 Şubat 2012 tarihli izni çerçevesinde katkı sermaye içerisinde ikincil sermaye benzeri borç olarak cari dönem sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında dikkate alınmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar:

a. Kredi riski, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirememesini ve bu durumda Banka'da oluşacak risk ve zararları ifade etmektedir. Banka, yasal mevzuatı da göz önünde bulundurarak her bir müşteri için ayrı ayrı kredi limiti belirlemekte, limit tahsislerinde Banka'nın dahili derecelendirme sistemi, mali tahlil raporları, sektörel yoğunlaşma ve her yıl Yönetim Kurulu tarafından belirlenen kredi politikaları göz önünde bulundurulmaktadır. Muhabir bankalar ve yurtiçi bankalarla yapılan plasman veya vadeli döviz alım satım gibi hazine işlemlerinde, Yönetim Kurulu'nun her yurtdışı banka için tahsis ettiği limitler günlük olarak Hazine Yönetimi tarafından takip edilmekte, ayrıca piyasada işlem yapma yetkisi olan Hazine Yönetimi çalışanlarının günlük olarak aldıkları pozisyonların kendilerine tanınan limitler dahilinde olup olmadığı sistemsel olarak kontrol edilmektedir. Kredi tahsislerinde sektör imkanları çerçevesinde mümkün olduğunca likit teminatlara öncelik verilmektedir. Uzun vadeli kredi tahsislerinde ve proje finansmanı için kullandırılan kredilerde şirketlerin uzun vadeli projeksiyonları merkezi olarak da analiz edilmekte, uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi ve faiz riskine maruz kaldığından hareketle fiyatlamasında Hazine Yönetimi ile koordineli çalışılmaktadır.

Kurumsal ve ticari kredi müşterileri Banka sisteminde ilgili derecelendirme notlarıyla takip edilmektedir.

KOBİ müşterileri için kullanılmakta olan derecelendirme sistemi, kredilerin onaylanacağı yetki seviyelerinin hesaplamasında talep edilen limit tutarı ile birlikte belirleyici etkendir. Yüksek derecelendirme notuna sahip olan müşteriler daha alt yetki seviyeleri tarafından sonuçlandırılırken, düşük nota sahip olan müşteriler sistem tarafından daha üst onay seviyelerine yönlendirilmektedir.

Banka, farklı özellikteki müşteriler için oluşturulmuş derecelendirme sistemleri vasıtasıyla müşterilerin temerrüde düşme olasılıklarını hesaplamaktadır. Banka'nın derecelendirme sistemine dahil olan ve bireysel olarak derecelendirilmiş, kurumsal ve ticari kredilerin derecelendirme konsantrasyonu aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Ortalama üstü (1-4)	%35,9	%31,2
Ortalama (5+ -6)	%51,0	%47,9
Ortalama altı (7+ -9)	%13,1	%20,9

b. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde Banka'nın kontrol limitleri bulunmaktadır.

c. Özellikle döviz ve faiz oranlarındaki dalgalanmalardan kaynaklanabilecek kredi risklerini karşılamak ve kontrol etmek amacıyla gerektiğinde türev işlemler kullanılmaktadır.

d. Nakit riski, Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan müşterilere ait gayri nakdi riskler de aynı yönetmelik uyarınca özel karşılığa tabi tutulmakta, ilgili riskler tazmin edilerek nakit alacak haline dönüştüklerinde daha önce donuk alacak olarak sınıflandırılan nakit kredi ile aynı risk grubunda takip edilmekte ve özel karşılık ayrılmaya devam edilmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

Yenilenen ve itfa planına bağlanan krediler de yine söz konusu yönetmelikte belirlenen hususlara uygun olarak ve yönetmelikte öngörülen hesaplarda tutulmakta, ayrıca Banka tarafından kredi risk politikaları çerçevesinde izlenmektedir. Bu kapsamda ilgili müşterilerin finansal durumu ve ticari faaliyetleri analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı takip edilmekte ve gerekli önlemler alınmaktadır.

e. Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve finansal kurumların kredi değerlerinin periyodik olarak değerlendirilmesi itibarıyla, yakınen takip edilmekte ve bu faaliyetler çerçevesinde önemli bir risk gözlenmemektedir.

f. 1. Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %21'dir (31 Aralık 2010 - %21).

2. Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %38'dir (31 Aralık 2010 - %40).

3. Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı %20'dir (31 Aralık 2010 - %20).

g. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 1.042.004 TL'dir (31 Aralık 2010 - 820.299 TL).

h. Kullanıcılara göre kredi dağılımı:

	Kişi ve kuruluşlara kullandırılan krediler		Bankalar ve diğer mali kuruluşlara kullandırılan krediler		Menkul değerler [1]		Diğer krediler [2]		Bilanço dışı yükümlülükler [2]	
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kullanıcılara göre kredi dağılımı										
Özel sektör	41.700.890	32.166.166	489.836	535.673	194.317	170.595	1.582.336	1.029.644	39.584.888	28.572.900
Kamu sektörü	1.463.881	1.286.101	-	-	18.034.624	16.320.586	-	-	12.912	28.807
Bankalar	-	-	794.739	625.234	1.530.453	1.190.735	9.603.449	5.512.304	3.373.965	1.650.385
Bireysel müşteriler	23.330.465	18.001.986	-	-	-	-	24.971	21.264	13.709.304	11.767.516
Sermayede payı temsil eden MD	-	-	-	-	4.098	3.059	1.868.753	1.861.777	-	-
Toplam	**66.495.236**	**51.454.253**	**1.284.575**	**1.160.907**	**19.763.492**	**17.684.975**	**13.079.509**	**8.424.989**	**56.681.069**	**42.019.608**
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler										
Yurtiçi	65.197.805	50.444.274	1.265.179	1.128.480	18.180.539	16.431.048	10.911.141	6.373.918	51.178.739	38.628.444
Avrupa Birliği ülkeleri	403.618	268.389	2.401	2.745	1.299.621	939.889	1.538.029	1.622.144	4.283.355	2.016.350
OECD ülkeleri [3]	25.910	26.814	-	-	-	-	66.929	103.729	586.160	729.517
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	73	-	-	8.072	14.574	212	73	177	930
ABD, Kanada	5.864	73.246	-	-	275.260	299.464	395.002	192.182	267.775	254.347
Diğer ülkeler	862.039	641.457	16.995	29.682	-	-	168.196	132.943	364.863	390.020
Toplam	**66.495.236**	**51.454.253**	**1.284.575**	**1.160.907**	**19.763.492**	**17.684.975**	**13.079.509**	**8.424.989**	**56.681.069**	**42.019.608**

(1) Alım satım amaçlı finansal varlıklar (türev finansal varlıklar hariç), satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri içermektedir.
(2) Tek Düzen Hesap Planı'nda ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanunun 48' inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.
(3) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

i. Kredi riskine maruz kalan tutara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kredi riskine maruz kalan bilanço kalemleri:		
Bankalar	1.813.679	1.064.541
Para piyasalarından alacaklar	2.138.195	949.427
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	67.779.811	52.615.160
-Kredi kartları	10.501.630	8.617.883
-Tüketici kredileri	13.561.284	9.742.507
-Kurumsal, ticari ve diğer krediler	43.716.897	34.254.770
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	447.522	882.121
-Devlet borçlanma senetleri	166.960	220.874
-Diğer menkul değerler	2.646	200
-Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	277.916	661.047
Yatırım amaçlı finansal varlıklar	19.593.886	17.463.901
-Devlet borçlanma senetleri	17.867.664	16.099.712
-Sermayede payı temsil edilen menkul değerler	4.098	3.059
-Diğer menkul değerler	1.722.124	1.361.130
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	377.335	38.201
Diğer varlıklar	1.607.522	1.246.423
Kredi riskine maruz kalan nazım hesap kalemleri:		
Finansal garantiler	23.584.327	18.718.159
Kredi taahhütleri ve diğer yükümlülükler	21.324.021	15.707.898
Diğer taahhütler	11.772.721	7.593.551

(Yetkili İmza / Kaşe)

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ A.Ş.

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

j. Menkul değerler:

31 Aralık 2011

Moody's kredi değerlendirme ölçeği	Gerçeğe uygun değ. farkı k/z'a yansıtılan fv (net)	Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	Toplam
Aaa	-	9.791	-	9.791
Aa1	-	45.065	-	45.065
Aa2	246	13.285	-	13.531
Aa3	-	432.025	-	432.025
A1	-	144.134	-	144.134
A2	-	586.345	-	586.345
A3	-	-	-	-
Baa1	2.400	17.396	-	19.796
Baa2	-	200.757	-	200.757
Baa3	-	76.134	-	76.134
Ba1	-	-	-	-
Ba2	-	36.518	-	36.518
Ba2 (1)	166.960	5.320.448	12.537.425	18.024.833
Ba3	-	11.474	-	11.474
Derecelendirilmemiş(2)	-	158.991	-	158.991
Toplam	**169.606**	**7.052.363**	**12.537.425**	**19.759.394**

31 Aralık 2010

Moody's kredi değerlendirme ölçeği	Gerçeğe uygun değ. farkı k/z'a yansıtılan fv (net)	Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	Toplam
Aaa	-	-	-	-
Aa2	200	10.812	-	11.012
Aa3	-	457.300	-	457.300
A2	-	304.986	-	304.986
A3	-	163.210	-	163.210
Baa1	-	198	-	198
Baa2	-	189.873	-	189.873
Baa3	-	33.730	-	33.730
Ba1	-	10.934	-	10.934
Ba2 (1)	220.874	3.558.121	12.530.657	16.309.652
Ba3	-	37.356	-	37.356
Derecelendirilmemiş(2)	-	163.665	-	163.665
Toplam	**221.074**	**4.930.185**	**12.530.657**	**17.681.916**

(1) T.C. devlet tahvilleri ve hazine bonolarından oluşmaktadır.
(2) 87.419 TL (31 Aralık 2010 – 52.965 TL) tutarındaki yatırım fonlarını da içermektedir.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MALİ MÜŞ. A.Ş.

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

k. Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler [2]	Gayrinakdi krediler	Sabit sermaye yatırımları	Net kar [3]
31 Aralık 2011					
Yurtiçi	101.200.892	71.879.801	23.644.364	225.330	1.857.486
Avrupa Birliği ülkeleri	3.329.884	21.405.299	1.536.246	-	-
OECD ülkeleri [1]	53.169	1.687.902	376.409	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	8.290	56	188	-	-
ABD, Kanada	701.258	975.783	205.257	-	-
Diğer ülkeler	940.731	453.950	372.675	-	-
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	1.868.753	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler	-	-	-		
Toplam	**108.102.977**	**96.402.791**	**26.135.139**	**225.330**	**1.857.486**
31 Aralık 2010					
Yurtiçi	78.904.273	61.035.424	17.314.766	220.922	2.060.290
Avrupa Birliği ülkeleri	2.006.685	11.087.486	1.268.359	-	
OECD ülkeleri [1]	741.105	1.121.017	250.890	-	
Kıyı bankacılığı bölgeleri	14.720	15.075	930	-	
ABD, Kanada	564.578	962.914	238.404	-	
Diğer ülkeler	683.008	236.530	390.027	-	
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	1.861.777	-	-	-	
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler	-	-			
Toplam	**84.776.146**	**74.458.446**	**19.463.376**	**220.922**	**2.060.290**

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(2) Özkaynaklar dahil değildir.
(3) Coğrafi bölgelere göre ayrıştırılamamıştır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

I. Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	31 Aralık 2011						31 Aralık 2010	
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**552.717**	**1,25**	**493.224**	**2,16**	**442.899**	**1,30**	**458.744**	**2,55**
Çiftçilik ve hayvancılık	462.042	1,05	468.954	2,05	369.600	1,08	429.742	2,39
Ormancılık	78.638	0,18	4.526	0,02	63.893	0,19	6.210	0,03
Balıkçılık	12.037	0,02	19.744	0,09	9.406	0,03	22.792	0,13
Sanayi	**8.602.637**	**19,48**	**12.295.511**	**53,75**	**6.679.399**	**19,54**	**9.571.359**	**53,15**
Madencilik ve taşocakçılığı	236.476	0,54	2.013.564	8,80	168.107	0,49	1.344.520	7,47
İmalat sanayi	8.168.732	18,49	7.355.801	32,16	6.331.347	18,52	6.438.371	35,75
Elektrik, gaz, su	197.429	0,45	2.926.146	12,79	179.945	0,53	1.788.468	9,93
İnşaat	**2.017.575**	**4,57**	**3.037.121**	**13,28**	**1.466.725**	**4,29**	**2.625.256**	**14,58**
Hizmetler	**5.311.356**	**12,02**	**4.508.100**	**19,70**	**4.611.367**	**13,49**	**3.948.568**	**21,92**
Toptan ve perakende ticaret	2.237.386	5,07	527.216	2,30	1.884.014	5,51	501.956	2,79
Otel ve lokanta hizmetleri	321.473	0,73	1.258.524	5,50	472.134	1,38	1.019.440	5,66
Ulaştırma ve haberleşme	731.105	1,66	2.341.852	10,24	538.570	1,58	2.127.777	11,82
Mali kuruluşlar	1.282.174	2,90	2.401	0,01	1.120.035	3,28	40.872	0,23
Gayrimenkul ve kira. hizm.	222.839	0,50	158.978	0,69	235.352	0,69	73.717	0,41
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	46.080	0,10	13.145	0,06	27.431	0,08	8.550	0,05
Sağlık ve sosyal hizmetler	470.299	1,06	205.984	0,90	333.831	0,97	176.256	0,96
Diğer	**27.685.798**	**62,68**	**2.540.832**	**11,11**	**20.979.740**	**61,38**	**1.404.882**	**7,80**
Toplam	**44.170.083**	**100,00**	**22.874.788**	**100,00**	**34.180.130**	**100,00**	**18.008.809**	**100,00**

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

Banka, kur riski, likidite riski ve faiz oranı risklerini piyasa riskini oluşturan en önemli bileşenler olarak değerlendirmektedir. Piyasa riski, menkul kıymetler portföyü ve net döviz pozisyonu bazında riske maruz değer yöntemi kullanılarak ve Banka'nın kur riskini de içerecek şekilde günlük ve haftalık olarak ölçülmektedir. Bununla birlikte; Banka'da Risk Yönetimi Politikaları çerçevesinde belirlenen portföy bazında pozisyon ve riske maruz değer limitleri günlük olarak takip edilmektedir. Riske maruz değer hesaplamasında bankanın tüm bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonları ve döviz pozisyonu dikkate alınmakta; sonuçlar günlük olarak Üst Yönetim'e, aylık olarak ise Aktif Pasif Yönetimi fonksiyonu kapsamında İcra Kurulu'na sunulmaktadır. Aşağıdaki tablo, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in "Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması"na ilişkin 3' üncü bölümü uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

		31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
(I)	Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	176.470	60.040
(II)	Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	40.385	35.319
(III)	Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	44.742	16.182
(IV)	Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	1.534	390
(V)	Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	-	-
(VI)	Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	806	881
(VII)	Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü	-	-
(VIII)	Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	263.937	112.812
(IX)	**Piyasa riskine esas tutar (12,5xVIII) veya (12,5xVII)**	**3.299.213**	**1.410.150**

b. Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	31 Aralık 2011			31 Aralık 2010		
	Ortalama	En yüksek	En düşük	Ortalama	En yüksek	En düşük
Faiz oranı riski	195.495	247.120	152.762	92.588	110.214	80.452
Hisse senedi riski	7.199	5.092	14.913	16.006	24.994	8.603
Kur riski	27.148	62.992	7.484	9.917	8.450	20.825
Emtia riski	3.771	1.852	2.949	120	100	306
Takas riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon riski	-	-	-	-	-	-
Toplam riske maruz değer	**2.920.163**	**3.963.200**	**2.226.350**	**1.482.888**	**1.796.975**	**1.377.325**

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

Operasyonel riske esas tutar, 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 Banka'nın son 3 yılına ait 2010, 2009 ve 2008 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 8.842.703 TL (31 Aralık 2010 - 7.806.018 TL) olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 707.416 TL'dir (31 Aralık 2010 - 624.481 TL).

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark "YP Net Genel Pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski).

(Yetkili İmza / Kaşe)

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

Banka kur riskine maruz tutarı yasal limitler içerisinde tutmakta döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Banka'nın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitiyle kıyaslandığında minimal düzeyde kalmasına rağmen dönem boyunca dahili pozisyon limitlerinde aşım gözlenmemiştir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak gerektiğinde swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır. Kurlardaki aşırı dalgalanmalara karşı yıl boyunca stres testleri uygulanmaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir. (Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)

	ABD Doları	EURO	Yen
Bilanço değerleme kuru:	**1,84170 TL**	**2,38270 TL**	**0,02373 TL**
30 Aralık 2011 Cari döviz alış kuru	1,85880 TL	2,39770 TL	0,02385 TL
29 Aralık 2011 Cari döviz alış kuru	1,84250 TL	2,40840 TL	0,02367 TL
28 Aralık 2011 Cari döviz alış kuru	1,83760 TL	2,40170 TL	0,02355 TL
27 Aralık 2011 Cari döviz alış kuru	1,83620 TL	2,39980 TL	0,02351 TL
26 Aralık 2011 Cari döviz alış kuru	1,83390 TL	2,39680 TL	0,02345 TL

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

ABD Doları : 1,81134 TL
EURO : 2,39021 TL
Yen : 0,02323 TL

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla;

	ABD Doları	EURO	Yen
Bilanço değerleme kuru:	**1,50730 TL**	**1,99780 TL**	**0,01845 TL**

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tablo Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil Türk parası olarak gösterilmektedir. Yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise dövize endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca, bilançoda yabancı para olarak sunulan genel karşılıklar, tazmin edilmemiş gayrinakdi özel karşılıkları, peşin ödenmiş giderler, menkul değer değerleme farkları ve takipteki krediler yabancı para net genel pozisyonu yönetmeliği gereğince, Türk Parası olarak dikkate alınmaktadır. Bu nedenle aşağıdaki tabloda gösterilen yabancı para aktif toplamı ve pasif toplamı ile bilançoda görülen yabancı para aktif toplamı ve pasif toplamı arasında fark bulunmaktadır. Finansal ve ekonomik anlamda Banka'nın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir:

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

	EURO	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
31 Aralık 2011					
Varlıklar					
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3.643.222	863.267	1.139	574.791	5.082.419
Bankalar	469.867	1.153.640	6.358	50.650	1.680.515
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	7.569	91.853	977	400	100.799
Para piyasalarından alacaklar	-	36.834	-	1	36.835
Satılmaya hazır finansal varlıklar	24.272	1.041.353	-	-	1.065.625
Krediler [1]	8.252.154	17.941.660	121.991	479.036	26.794.841
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	275.967	132.456	-	43.404	451.827
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	496.146	8.613.180	-	-	9.109.326
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	-	362	-	-	362
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	95.968	463.741	9	609.567	1.169.285
Toplam varlıklar	**13.265.165**	**30.338.346**	**130.474**	**1.757.849**	**45.491.834**
Yükümlülükler					
Bankalar mevduatı	148.409	135.787	21	74.328	358.545
Döviz tevdiat hesabı	7.449.352	18.986.514	9.851	1.676.745	28.122.462
Para piyasalarına borçlar	329.225	4.684.705	-	-	5.013.930
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	6.718.619	6.155.807	86.832	3.408	12.964.666
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	338.645	255.143	286	7.635	601.709
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	65.776	374.413	-	-	440.189
Diğer yükümlülükler	2.884.245	563.755	913	6.228	3.455.141
Toplam yükümlülükler	**17.934.271**	**31.156.124**	**97.903**	**1.768.344**	**50.956.642**
Net bilanço pozisyonu	**(4.669.106)**	**(817.778)**	**32.571**	**(10.495)**	**(5.464.808)**
Net nazım hesap pozisyonu [2]	**5.527.492**	**(800.385)**	**(33.017)**	**(2.837)**	**4.691.253**
Türev finansal araçlardan alacaklar	6.790.118	7.985.711	25.422	282.676	15.083.927
Türev finansal araçlardan borçlar	1.262.626	8.786.096	58.439	285.513	10.392.674
Gayrinakdi krediler	**4.807.604**	**10.082.290**	**363.258**	**186.636**	**15.439.788**
31 Aralık 2010					
Toplam varlıklar	10.361.532	22.790.732	88.582	749.919	33.990.765
Toplam yükümlülükler	13.047.640	20.044.191	55.417	815.074	33.962.322
Net bilanço pozisyonu	**(2.686.108)**	**2.746.541**	**33.165**	**(65.155)**	**28.443**
Net nazım hesap pozisyonu	**3.698.763**	**(3.919.769)**	**(48.640)**	**35.104**	**(234.542)**
Türev finansal araçlardan alacaklar	5.798.135	5.400.511	20.924	347.420	11.566.990
Türev finansal araçlardan borçlar	2.099.372	9.320.280	69.564	312.316	11.801.532
Gayrinakdi krediler	**3.925.920**	**7.227.463**	**324.972**	**186.964**	**11.665.319**

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen dövize endeksli krediler 3.920.053 TL'dir (31 Aralık 2010 - 2.161.909 TL).
(2) Taahhütler altında izlenen 11.370 TL tutarındaki ileri valörlü döviz işlemi dahil edilmemiştir.

Kur riskine duyarlılık analizi:

Aşağıdaki tablo Banka'nın USD ve EUR kurlarındaki %15'lik değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

Kullanılan %15'lik değişim, Banka tarafından olası bir dalgalanmada karşılaşılacak parite değişimini ifade eden stres test senaryolarında kullanılan varsayımdır.

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Döviz kurundaki değişiklik	**Kâr / zarar etkisi** [1]	**Kâr / zarar etkisi** [1]
(+) %15	(39.850)	(15.330)
(-) %15	39.850	15.330

(1) Vergi etkileri hariç

(Yetkili İmza / Kaşe)

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MALİ MÜŞ. A.Ş.

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ve faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri Risk Yönetimi Departmanı tarafından tüm faize hassas ürünler için yapılmaktadır. Sonuçlar aylık olarak Aktif Pasif Yönetimi fonksiyonu kapsamında İcra Kurulu'na sunulmaktadır. Duyarlılık ve senaryo analizleriyle Banka'nın, gelecek dönemlerde faiz dalgalanmalarından (volatilite) nasıl etkileneceği analiz edilmektedir. Bu analizlerde, faiz oranlarına şok uygulanarak, faize duyarlı ürünler üzerindeki rayiç değer değişimlerindeki muhtemel kayıplar hesaplanmaktadır.

Duyarlılık analizleri, ayrıca Piyasa Riski raporlaması kapsamında, döviz cinsleri ve vade bazında günlük olarak hesaplanmakta ve belirlenen limitlerle kontrolleri yapılarak Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Banka, TL bilançodaki kısa vadeli mevduat ve uzun vadeli tüketici kredilerinden kaynaklanan faiz ve kur riskini sınırlamak amacıyla TL/YP ve TL/TL faiz swap işlemleri yapmaktadır. Ayrıca YP bilançodaki vade uyumsuzluğunu azaltmak amacıyla YP/YP faiz swaplarından yararlanılmıştır.

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

31 Aralık 2011	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	9.734.705	9.734.705
Bankalar	434.927	199.860	77.773	187.868	-	913.251	1.813.679
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	95.881	50.229	202.455	81.153	17.804	-	447.522
Para piyasalarından alacaklar	2.138.195	-	-	-	-	-	2.138.195
Satılmaya hazır finansal varlıklar	837.953	109.866	2.219.437	1.459.550	2.425.557	4.098	7.056.461
Verilen krediler	9.288.053	5.494.438	15.607.892	21.103.831	14.003.690	2.281.907	67.779.811
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	423.296	1.671.715	1.168.008	2.599.938	6.674.468	-	12.537.425
Diğer varlıklar	43.128	125.033	209.174	-	-	6.217.844	6.595.179
Toplam varlıklar	**13.261.433**	**7.651.141**	**19.484.739**	**25.432.340**	**23.121.519**	**19.151.805**	**108.102.977**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	153.724	129.411	76.276	247	-	319.991	679.649
Diğer mevduat	37.842.733	12.600.363	2.186.234	10.128	-	10.198.277	62.837.735
Para piyasalarına borçlar	2.846.274	1.993.074	1.078.338	-	-	-	5.917.686
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	4.407.807	4.407.807
İhraç edilen menkul değerler	144.350	-	951.956	-	-	-	1.096.306
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	720.053	6.615.123	4.342.988	1.460.144	584.392	-	13.722.700
Diğer yükümlülükler ve özkaynaklar	261.366	1.704.941	1.491.567	61.009	7.661	15.914.550	19.441.094
Toplam yükümlülükler	**41.968.500**	**23.042.912**	**10.127.359**	**1.531.528**	**592.053**	**30.840.625**	**108.102.977**
Bilançodaki uzun pozisyon	**-**	**-**	**9.357.380**	**23.900.812**	**22.529.466**	**-**	**55.787.658**
Bilançodaki kısa pozisyon	**(28.707.067)**	**(15.391.771)**	**-**	**-**	**-**	**(11.688.820)**	**(55.787.658)**
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	4.674.103	12.411.732	1.185.347	-	-	-	18.271.182
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	(17.481.361)	(658.792)	-	(18.140.153)
Toplam pozisyon	**(24.032.964)**	**(2.980.039)**	**10.542.727**	**6.419.451**	**21.870.674**	**(11.688.820)**	**131.029**

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

31 Aralık 2010	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	5.903.483	5.903.483
Bankalar	56.318	315.246	103.256	229.252	-	360.469	1.064.541
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	277.150	352.636	102.369	23.300	126.666	-	882.121
Para piyasalarından alacaklar	949.427	-	-	-	-	-	949.427
Satılmaya hazır finansal varlıklar	589.046	104.872	712.803	1.756.402	1.767.062	3.059	4.933.244
Verilen krediler	9.735.927	5.371.958	13.410.601	15.410.095	7.711.756	974.823	52.615.160
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	1.906.880	2.141.929	817.963	1.987.010	5.676.875	-	12.530.657
Diğer varlıklar	477.200	9.298	28.903	-	-	5.382.112	5.897.513
Toplam varlıklar	**13.991.948**	**8.295.939**	**15.175.895**	**19.406.059**	**15.282.359**	**12.623.946**	**84.776.146**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	264.672	240.856	160	246.139	-	302.311	1.054.138
Diğer mevduat	36.317.162	5.939.190	704.871	9.361	-	8.699.810	51.670.394
Para piyasalarına borçlar	889.114	1.692.612	378.235	-	-	-	2.959.961
Muhtelif borçlar	2.640.080	-	-	-	-	1.298.818	3.938.898
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3.905.526	1.675.425	1.985.616	273.283	533.095	-	8.372.945
Diğer yükümlülükler ve özkaynaklar	149.222	1.173.573	1.587.573	2.748	-	13.866.694	16.779.810
Toplam yükümlülükler	**44.165.776**	**10.721.656**	**4.656.455**	**531.531**	**533.095**	**24.167.633**	**84.776.146**
Bilançodaki uzun pozisyon	**-**	**-**	**10.519.440**	**18.874.528**	**14.749.264**	**-**	**44.143.232**
Bilançodaki kısa pozisyon	**(30.173.828)**	**(2.425.717)**	**-**	**-**	**-**	**(11.543.687)**	**(44.143.232)**
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	3.043.780	4.581.012	415.602	-	-	-	8.040.394
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	(7.766.037)	(500.565)	-	(8.266.602)
Toplam pozisyon	**(27.130.048)**	**2.155.295**	**10.935.042**	**11.108.491**	**14.248.699**	**(11.543.687)**	**(226.208)**

Faiz oranlarına duyarlılık analizi:

Aşağıdaki tablo iç verim eğrisinin %1 paralel artması ve azalmasının faize hassas aktif ve pasifler üzerindeki değişim etkisini vergi etkileri hariç olarak göstermektedir.

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Faiz oranındaki değişiklik	**Ekonomik değer etkisi**	**Ekonomik değer etkisi**
(+) %1	(569.485)	(751.170)
(-) %1	685.592	842.281

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları, bilanço tarihi itibarıyla açık olan kalemlere ait anapara tutarlarının faiz oranlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

31 Aralık 2011	EURO	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar[2]				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,13	1,33	-	12,76
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	5,98	5,56	-	8,36
Para piyasalarından alacaklar	-	0,50	-	12,66
Satılmaya hazır finansal varlıklar	7,85	6,60	-	9,87
Verilen krediler[1]	5,80	4,81	4,02	13,74
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	5,26	6,70	-	9,93
Yükümlülükler[2]				
Bankalar mevduatı	0,41	0,44	-	9,46
Diğer mevduat	4,16	4,74	0,30	10,91
Para piyasalarına borçlar	2,45	1,95	-	6,25
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	10,40
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3,09	2,42	2,21	10,21

31 Aralık 2010	EURO	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar[2]				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	1,19	-	7,91
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	8,02	4,62	-	8,24
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	6,02
Satılmaya hazır finansal varlıklar	6,89	6,81	-	7,72
Verilen krediler[1]	4,95	4,35	4,72	12,87
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	5,23	6,76	-	9,98
Yükümlülükler[2]				
Bankalar mevduatı	0,55	1,05	-	8,13
Diğer mevduat	2,54	2,78	0,30	8,71
Para piyasalarına borçlar	1,75	1,49	-	5,42
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,44	2,46	2,38	10,74

(1) Kredi kartlarını içermemektedir.
(2) Vadesiz/faizsiz işlemleri içermemektedir.

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar:

Likidite riski, varlıklardaki artışın fonlanamaması, vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanamaması ve likit olmayan piyasalarda yapılan işlemler sonucunda oluşan riskleri kapsamaktadır. Bu riskler, vade uyumsuzluk riski, acil durum riski ve piyasa likidite riski bileşenlerinden oluşmaktadır.

Bankanın genel likidite yönetiminin ana hedefi likidite riskini bankanın ödeme yükümlülüklerini kesintisiz olarak ve ayrıca kriz dönemlerinde marka adını veya değerini tehlikeye atmadan ödeyebilecek seviyede tutmaktır. Bu nedenle, mevcut durum likidite yönetimi ve acil durum likidite yönetimi olarak iki ayrı model tanımlanmıştır.

Mevcut durum likidite riski kısa ve uzun dönemli likidite raporları ile takip edilmektedir. Kısa dönemli likidite pozisyonun limitlere uygunluğu, yasal Likidite Yeterliliği Raporları da dahil olmak üzere günlük olarak takip edilmektedir. Uzun vadeli likidite pozisyonu, bilançonun finansal istikrarını sağlamayı hedeflemektedir ve takibi aylık bazda yapılmaktadır. Aylık olarak, Aktif Pasif Yönetimi fonksiyonu kapsamında İcra Kurulu toplantılarında Banka'nın likidite pozisyonu değerlendirilmekte, gerekli görüldüğü durumlarda aksiyon alınması sağlanmaktadır.

Gelecekteki muhtemel finansal olayların Banka'nın günlük likidite ihtiyaçlarından daha fazla likiditeye ihtiyaç duyması durumunda, Likiditede Acil Durum Planı devreye sokulur. Bu planda görev ve sorumluluklar ayrıntılı bir şekilde tanımlanmıştır. Likidite Stres Test senaryoları ile Bankanın beklenmedik durumlara karşı dayanıklılığı ölçülmektedir.

Bankacılık sektöründeki mevcut kısa vadeli fonlama yapısını aşmak için uzun vadeli banka borçlanmaları ile bono ve tahvil ihraçları yapılmaktadır.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif / pasiflerde en az %80, toplam aktif / pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 2011 ve 2010 yıllarında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

	Birinci vade dilimi (Haftalık)		İkinci vade dilimi (Aylık)	
31 Aralık 2011	YP	Toplam	YP	Toplam
Ortalama %	146,26	154,79	101,83	113,56
En yüksek %	187,20	189,05	128,50	126,62
En düşük %	115,02	135,55	83,91	100,74

	Birinci vade dilimi (Haftalık)		İkinci vade dilimi (Aylık)	
31 Aralık 2010	YP	Toplam	YP	Toplam
Ortalama %	154,33	167,16	100,52	112,11
En yüksek %	195,67	197,43	128,36	131,23
En düşük %	119,30	149,81	78,15	102,00

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan [1],[2]	Toplam
31 Aralık 2011								
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	6.295.528	3.439.177	-	-	-	-	-	9.734.705
Bankalar	913.251	434.927	107.644	77.773	280.084	-	-	1.813.679
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	-	75.612	42.687	177.472	90.318	61.433	-	447.522
Para piyasalarından alacaklar	-	2.138.195	-	-	-	-	-	2.138.195
Satılmaya hazır menkul değerler	87.419	168.224	2.954	896.548	2.045.899	3.851.319	4.098	7.056.461
Verilen krediler	-	10.816.699	5.494.407	15.626.414	21.103.780	14.003.571	734.940	67.779.811
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	79.249	147.492	4.615.700	7.694.984	-	12.537.425
Diğer varlıklar [1]	923.562	917.517	46.460	120.136	186.426	24.313	4.376.765	6.595.179
Toplam varlıklar	**8.219.760**	**17.990.351**	**5.773.401**	**17.045.835**	**28.322.207**	**25.635.620**	**5.115.803**	**108.102.977**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	319.991	153.724	129.411	76.276	247	-	-	679.649
Diğer mevduat	10.198.277	37.081.446	12.634.849	2.898.829	24.334	-	-	62.837.735
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	647.498	505.947	7.416.201	4.022.480	1.130.574	-	13.722.700
Para piyasalarına borçlar	-	2.607.094	1.594.725	1.078.338	637.529	-	-	5.917.686
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	1.096.306	-	-	-	1.096.306
Muhtelif borçlar	460.455	3.947.352	-	-	-	-	-	4.407.807
Diğer yükümlülükler [2]	1.692.494	287.172	339.371	291.011	3.712.406	848.719	12.269.921	19.441.094
Toplam yükümlülükler	**12.671.217**	**44.724.286**	**15.204.303**	**12.856.961**	**8.396.996**	**1.979.293**	**12.269.921**	**108.102.977**
Likidite açığı	**(4.451.457)**	**(26.733.935)**	**(9.430.902)**	**4.188.874**	**19.925.211**	**23.656.327**	**(7.154.118)**	**-**
31 Aralık 2010								
Toplam varlıklar	4.410.548	15.647.522	5.558.151	12.200.004	22.642.672	19.259.752	5.057.497	84.776.146
Toplam yükümlülükler	9.568.362	42.664.764	7.690.945	5.532.470	5.354.047	3.287.105	10.678.453	84.776.146
Likidite açığı	**(5.157.814)**	**(27.017.242)**	**(2.132.794)**	**6.667.534**	**17.288.625**	**15.972.647**	**(5.620.956)**	**-**

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

Banka'nın türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin vade dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler ilgili vade dilimlerine dahil edilmiştir.

31 Aralık 2011[1]	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	47.882.416	12.857.527	3.010.400	25.557	-	63.775.900
Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar	649.308	685.068	7.997.580	4.489.490	759.278	14.580.724
Para piyasalarına borçlar	2.607.558	1.600.607	1.096.668	663.952	-	5.968.785
Sermaye benzeri krediler	-	28.585	100.180	2.534.617	491.272	3.154.654
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	1.150.000	-	-	1.150.000
Toplam	**51.139.282**	**15.171.787**	**13.354.828**	**7.713.616**	**1.250.550**	**88.630.063**

(1) Gayrinakdi krediler vade dağılımı V.Bölüm 3(iv) no'lu dipnotta açıklanmıştır.

31 Aralık 2010[1]	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	45.686.301	6.272.864	726.747	315.389	-	53.001.301
Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar	520.609	214.321	4.194.902	3.204.854	895.806	9.030.492
Para piyasalarına borçlar	616.357	1.223.358	532.558	475.175	138.837	2.986.285
Sermaye benzeri krediler	-	15.862	78.129	473.882	2.181.519	2.749.392
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Toplam	**46.823.267**	**7.726.405**	**5.532.336**	**4.469.300**	**3.216.162**	**67.767.470**

(1) Gayrinakdi krediler vade dağılımı V.Bölüm 3(iv) no'lu dipnotta açıklanmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter değeri		Gerçeğe uygun değer	
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Finansal varlıklar	**91.325.571**	**72.093.029**	**93.410.887**	**74.111.585**
Para piyasalarından alacaklar	2.138.195	949.427	2.138.195	949.427
Bankalar	1.813.679	1.064.541	1.813.073	1.063.854
Satılmaya hazır finansal varlıklar	7.056.461	4.933.244	7.056.461	4.933.244
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	12.537.425	12.530.657	12.798.230	13.294.972
Verilen krediler	67.779.811	52.615.160	69.604.928	53.870.088
Finansal borçlar	**85.268.013**	**67.146.649**	**85.238.949**	**67.173.711**
Bankalar mevduatı	679.649	1.054.138	679.508	1.058.519
Diğer mevduat	62.837.735	51.670.394	62.837.735	51.670.394
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	13.722.700	8.372.945	13.693.777	8.395.626
Sermaye benzeri krediler	2.523.816	2.110.274	2.523.816	2.110.274
İhraç edilen menkul değerler	1.096.306	-	1.096.306	-
Muhtelif borçlar	4.407.807	3.938.898	4.407.807	3.938.898

Bankaların, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların ve bankalar mevduatının tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli menkul değerler için kote edilmiş olan piyasa fiyatları baz alınarak saptanmıştır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli (borçlu cari ve kredi kartı alacakları gibi) kredilerin defter değerinin gerçeğe uygun değerine yaklaştığı varsayılmıştır.

Diğer mevduatın vadelerinin kısa olması nedeniyle defter değerinin gerçeğe uygun değerine yaklaştığı varsayılmıştır.

TFRS 7, "Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı, mali tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, rayiç değerin hesaplanmasında kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanmaktadır. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekildedir:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

Söz konusu sınıflama ilkelerine göre Banka'nın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sınıflaması aşağıda gösterilmiştir:

31 Aralık 2011	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar	**166.960**	**280.562**	**-**	**447.522**
Devlet borçlanma senetleri	166.960	-	-	166.960
Sermayede payı temsil edilen menkul değerler	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	277.916	-	277.916
Diğer menkul değerler	-	2.646	-	2.646
Satılmaya hazır finansal varlıklar	**5.417.658**	**1.634.705**	**4.098**	**7.056.461**
Devlet borçlanma senetleri	5.330.239	-	-	5.330.239
Diğer menkul değerler[1]	87.419	1.634.705	4.098	1.726.222
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	**-**	**377.335**	**-**	**377.335**
Toplam varlıklar	**5.584.618**	**2.292.602**	**4.098**	**7.881.318**
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	471.290	-	471.290
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	502.841	-	502.841
Toplam yükümlülükler	**-**	**974.131**	**-**	**974.131**

(1) Seviye 3 kolonunda gösterilen halka açık olmayan hisse senetleri TMS 39 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenmektedir.

31 Aralık 2010	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar	**220.874**	**661.247**	**-**	**882.121**
Devlet borçlanma senetleri	220.874	-	-	220.874
Sermayede payı temsil edilen menkul değerler	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	661.047	-	661.047
Diğer menkul değerler	-	200	-	200
Satılmaya hazır finansal varlıklar	**3.622.020**	**1.308.165**	**3.059**	**4.933.244**
Devlet borçlanma senetleri	3.569.055	-	-	3.569.055
Diğer menkul değerler[1]	52.965	1.308.165	3.059	1.364.189
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	**-**	**38.201**	**-**	**38.201**
Toplam varlıklar	**3.842.894**	**2.007.613**	**3.059**	**5.853.566**
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	333.134	-	333.134
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	453.663	-	453.663
Toplam yükümlülükler	**-**	**786.797**	**-**	**786.797**

(1) Seviye 3 kolonunda gösterilen halka açık olmayan hisse senetleri TMS 39 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenmektedir.

Cari yıl içerisinde Seviye 1 ve Seviye 2 arasında herhangi bir geçiş yapılmamıştır.

Cari yıl içerisinde Seviye 3'de yaşanan 1.039 TL tutarındaki artış, halka açık olmayan hisse senetlerindeki sermaye artışlarından kaynaklanmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST YEMİNLİ MALİ MÜŞ A.Ş.

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

IX. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Banka, bilanço tarihi itibarıyla Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma ("GUDRK") ve Nakit Akış Riskinden Korunma ("NARK") muhasebelerini kullanmaktadır.

GUDRK muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar çapraz para swap faiz işlemleridir. NARK muhasebesinde ise söz konusu türev finansal araçlar swap faiz işlemleridir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, bu türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	31 Aralık 2011			31 Aralık 2010		
	Anapara[1]	Aktif	Pasif	Anapara[1]	Aktif	Pasif
Türev finansal araç						
Swap faiz işlemleri	32.437.197	7.588	483.882	8.527.020	3.738	139.746
Çapraz para swap faiz işlemleri	6.206.854	369.747	18.959	4.317.238	34.463	313.917
Toplam	**38.644.051**	**377.335**	**502.841**	**12.844.258**	**38.201**	**453.663**

(1) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

Yukarıdaki tabloda gösterilen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer hesaplama yöntemleri, III. Bölüm IV no'lu muhasebe politikasında açıklanmıştır.

Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma:

Banka, 1 Mart 2009 tarihinden başlayarak bir kısım sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri portföyünün piyasa faiz oranları ile bir kısım yabancı para kullanılan fonların kurlarının değişmesinden kaynaklanan rayiç değer değişikliklerini, çapraz para swap faiz işlemleri ile bertaraf etmiştir. Bunun için TMS 39 çerçevesinde makro GUDRK muhasebesi seçilmiştir. Aşağıdaki tabloda, GUDRK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

31 Aralık 2011						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı[1]	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri[2]		Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kar / zarar)[3]
				Aktif	Pasif	
Çapraz Para Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri ile yabancı para cinsi kullanılan fonlar	Sabit faiz ve kur değişim riski	107.204	369.747	18.959	(117.225)

(1) Korunan varlığın, riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde sabit faizli TL ev ve taşıt kredilerinin korunan riskleri için hesaplanan gerçeğe uygun değeridir. Yabancı para cinsi kullanılan fonların kur değişimleri ile çapraz para swap faiz işlemlerinin kur farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.
(2) Söz konusu net değerler, ilgili türevlerin kur farkı değişimlerinin etkisi ile net lineer faiz reeskontlarını da içermektedir.
(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 4.426 TL'dir.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

31 Aralık 2010

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı[1]	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri[2]		Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kar / zarar) [3]
				Aktif	Pasif	
Çapraz Para Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri ile yabancı para cinsi kullanılan fonlar	Sabit faiz ve kur değişim riski	224.429	34.463	313.917	84.292

(1) Korunan varlığın, riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde sabit faizli TL ev ve taşıt kredilerinin korunan riskleri için hesaplanan gerçeğe uygun değeridir. Yabancı para cinsi kullanılan fonların kur değişimleri ile çapraz para swap faiz işlemlerinin kur farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

(2) Söz konusu net değerler, ilgili türevlerin kur farkı değişimlerinin etkisi ile net lineer faiz reeskontlarını da içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 16.178 TL'dir .

Banka, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde GUDRK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka'nın risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinden seçilmiştir. Etkinlik testlerinde finansal riskten korunan varlıkların gerçeğe uygun değerleri hesaplanırken, Banka'nın finansal riskten korunma aracı olarak kullandığı türevlerin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde de kullanılan varsayımlar kullanılmaktadır.

Yine söz konusu süreç dahilinde, her ay sonu itibarıyla ileriye ve geriye dönük etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Söz konusu etkinlik testleri riskten korunma ilişkisinin başlangıcında ileriye yönelik yapılmaktadır. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80 - %125) veya GUDRK muhasebe uygulamasından Banka yönetimince vazgeçilmesi durumunda, riskten korunan varlığın taşınan değerine yapılan düzeltmeler, doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır. Ayrıca söz konusu finansal riskten korunma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, riskten korunan varlığın taşınan değerine yapılan düzeltmeler, doğrusal amortisman yöntemi ile gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

Nakit akış riskinden korunma:

Banka, değişken faizli yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla 1 Ocak 2010 tarihinden başlamak üzere makro NARK muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten koruma aracı olarak belirlenen türev finansal araçlar, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EURO ve TL faiz swapları, riskten korunma yükümlülükleri ise, USD, EURO ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının ve kullanılan kredilerin yeniden fiyatlaması nedeniyle beklenen faizin finansmanından kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir. Aşağıdaki tabloda, NARK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

31 Aralık 2011

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar[1]	Özkaynağa aktarılan net tutar [2] [3]
			Aktif	Pasif		
Swap Faiz İşlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	7.588	483.882	(308.530)	(206.702)

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.
(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.
(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 1.076 TL'dir.

31 Aralık 2010

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar[1]	Özkaynağa aktarılan net tutar [2] [3]]
			Aktif	Pasif		
Swap Faiz İşlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	3.738	139.746	(101.828)	(101.828)

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.
(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.
(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 4.208 TL'dir.

Banka, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde NARK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka'nın risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinden seçilmiştir.

Yine söz konusu süreç dahilinde, her ay sonu itibarıyla etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80 - %125) veya NARK muhasebe uygulamasından Banka yönetimince vazgeçilmesi durumunda, riskten korunma fonları altında tutulan ilgili rezervler, finansal riskten korunma aracının vadesine kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır. Ayrıca söz konusu finansal riskten korunma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, riskten korunma fonları altında tutulan ilgili rezervler, doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MALİ MÜŞ. A.Ş.

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

Nakit akışlarının meydana gelmesi beklendiği dönemler ile kâr veya zararı etkilemelerinin beklendiği zamanlar, aşağıdaki tablolarda, bilanço tarihleri itibarıyla, NARK muhasebesine tabi swap faiz işlemlerinin kalan vadeleri baz alınarak gösterilmiştir:

31 Aralık 2011	1 yıla kadar	1-3 yıl arası	3-5 yıl arası	5 yıl üzeri	Toplam
Swap Faiz İşlemleri[1]	328.919	14.087.347	17.946.647	74.284	32.437.197

(1) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

31 Aralık 2010	1 yıla kadar	1-3 yıl arası	3-5 yıl arası	5 yıl üzeri	Toplam
Swap Faiz İşlemleri[1]	-	3.614.600	4.658.980	253.440	8.527.020

(1) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

Yukarıda özetlenen kalan vade analizleri çerçevesinde oluşacak faiz nakit akımlarının, NARK muhasebesi çerçevesinde finansal riskten korunan yükümlülükler olarak tanımlanmış müşteri mevduatları, repoları ve kullanılan kredilerin yaratacakları faiz nakit akışlarına eşdeğer olacağı, ileriye yönelik yapılan etkinlik testleriyle aylık olarak takip edilmektedir.

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

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

XI. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık operasyonları üç ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir: (1) Perakende Bankacılık (Kartlı Ödeme Sistemleri ve KOBİ bankacılığı dahil), (2) Kurumsal ve Ticari Bankacılık, (3) Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi.

Banka'nın Perakende Bankacılık aktiviteleri, kartlı ödeme sistemlerini, KOBİ bankacılığını ve Bireysel ve Kişisel bankacılığı içermektedir. Müşterilere sunulan Perakende Bankacılık ürün ve hizmetleri, kartlı ödeme sistemlerini, tüketici kredilerini (ihtiyaç, taşıt ve konut kredileri dahil), taksitli ticari kredileri, KOBİ kredilerini, vadeli ve vadesiz mevduatları, yatırım hesaplarını, hayat ve hayat dışı sigorta ürünlerini ve ödeme hizmetlerini içermektedir. Yapı Kredi Kartlı Ödeme Sistemleri faaliyetleri, çeşitli müşteri tipleri için satış ve pazarlama hizmetlerinin yanı sıra ürün yönetimi ve üye iş yerleri için sunulan hizmetleri de kapsamaktadır. Alışveriş ve pazarlama platformu olan World'ün kardeş markaları Crystal, Play, Adios ve Taksitçi ise birbirinden farklı segmentler için farklı faydalar sunan diğer Yapı Kredi kredi kartı markalarıdır. Kredi kartı ürünlerinin dışında Yapı Kredi banka kartları ile hizmet sunan Banka, ön ödemeli kart olarak da World Hediye Kart ile müşterilerine hizmet vermektedir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, iki alt faaliyet bölümü halinde organize edilmiştir: Büyük ölçekli, yerli veya çok uluslu şirketlere hizmet veren Kurumsal Bankacılık ve orta ölçekli işletmelere hizmet veren Ticari Bankacılık. Kurumsal ve Ticari Bankacılık, işletme sermayesi finansmanı, dış ticaretin finansmanı, proje finansmanı, akreditif ve teminat mektupları gibi yurt içi ve uluslararası gayri nakdi kredi imkanları, nakit yönetimi ve internet bankacılığı gibi hizmetler sunmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi faaliyetleri aracılığıyla Banka yüksek gelir sahibi müşterilere hizmet vermekte ve bu faaliyet bölümündeki müşterilere yatırım ürünleri sunmaktadır.Özel Bankacılığın müşterilere sunduğu hizmet ve ürünler arasında vadeli mevduat, yatırım fonu, vadeli döviz alım-satım işlemleri, futures para ve faiz işlemleri, opsiyon gibi türev ürünler, bireysel kredi, döviz, altın, hisse senedi alım-satımı, emeklilik planı, sigorta ürünleri, kiralık kasa ve internet bankacılığı bulunmaktadır. Özel Bankacılık işlemleri, yatırım danışmanları ve grup portföy yönetimi ve brokerlar tarafından sağlanan portföy yönetim hizmetleri ile daha da zenginleştirilmiştir.

Banka'nın yaygın şube ağı ve ATM'leri, telefon bankacılığı, internet bankacılığı ve mobil bankacılık dahil olmak üzere alternatif dağıtım kanalları; tüm faaliyet bölümlerindeki müşterilerin kullanımına hizmet etmektedir.

Diğer bölümü, Hazine yönetiminin sonuçlarından, destek iş birimlerinin faaliyetlerinden ve diğer dağıtılamayan işlemlerden oluşmaktadır.

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

31 Aralık 2011	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Özel bankacılık ve varlık yönetimi	Diğer	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	2.685.663	1.325.890	128.391	1.553.626	5.693.570
Faaliyet giderleri	(1.551.352)	(480.026)	(65.899)	(1.369.431)	(3.466.708)
Net faaliyet gelirleri	**1.134.311**	**845.864**	**62.492**	**184.195**	**2.226.862**
Temettü gelirleri[1]	-	-	-	128.203	128.203
Vergi öncesi kâr	**1.134.311**	**845.864**	**62.492**	**312.398**	**2.355.065**
Vergi gideri[1]				(497.579)	(497.579)
Net kâr	**1.134.311**	**845.864**	**62.492**	**(185.181)**	**1.857.486**
Bölüm varlıkları[2]	31.022.708	32.454.527	230.862	42.526.127	106.234.224
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar				1.868.753	1.868.753
Toplam varlıklar	**31.022.708**	**32.454.527**	**230.862**	**44.394.880**	**108.102.977**
Bölüm yükümlülükleri[2]	25.921.556	22.672.713	15.712.099	32.096.423	96.402.791
Özkaynaklar				11.700.186	11.700.186
Toplam yükümlülükler	**25.921.556**	**22.672.713**	**15.712.099**	**43.796.609**	**108.102.977**

(1) Temettü geliri ve vergi gideri faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak "Diğer" sütununda gösterilmiştir.
(2) Faaliyet bölüm bilgileri Yönetim Raporlama Sistemi baz alınarak hazırlanmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

31 Aralık 2010	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Özel bankacılık ve varlık yönetimi	Diğer	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	2.791.902	1.100.140	174.694	1.869.324	5.936.060
Faaliyet giderleri	(1.347.294)	(547.059)	(55.792)	(1.621.328)	(3.571.473)
Net faaliyet gelirleri	**1.444.608**	**553.081**	**118.902**	**247.996**	**2.364.587**
Temettü gelirleri[1]				155.181	155.181
Vergi öncesi kâr	**1.444.608**	**553.081**	**118.902**	**403.177**	**2.519.768**
Vergi gideri[1]				(459.478)	(459.478)
Net kâr[1]	**1.444.608**	**553.081**	**118.902**	**(56.301)**	**2.060.290**
Bölüm varlıkları	26.522.965	28.966.163	347.550	27.077.691	82.914.369
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar				1.861.777	1.861.777
Toplam varlıklar	**26.522.965**	**28.966.163**	**347.550**	**28.939.468**	**84.776.146**
Bölüm yükümlülükleri	23.676.641	18.520.932	10.719.556	21.541.317	74.458.446
Özkaynaklar				10.317.700	10.317.700
Toplam yükümlülükler	**23.676.641**	**18.520.932**	**10.719.556**	**31.859.017**	**84.776.146**

(1) Temettü geliri ve vergi gideri faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak "Diğer" sütununda gösterilmiştir.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nakit değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası ("TCMB") hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/efektif	781.556	232.056	513.677	172.513
T.C Merkez Bankası	3.870.730	4.850.192	2.044.632	3.172.303
Diğer	-	171	-	358
Toplam	**4.652.286**	**5.082.419**	**2.558.309**	**3.345.174**

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

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap [1]	3.870.730	1.411.016	2.044.632	865.256
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık	-	3.439.176	-	2.307.047
Toplam	**3.870.730**	**4.850.192**	**2.044.632**	**3.172.303**

(1) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP zorunlu karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası vadesiz serbest hesap" altında izlenmektedir.

3. Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre; Türk Parası ve yabancı para yükümlülükleri üzerinden 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla aşağıdaki oranlar dikkate alınarak TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

a) Türk Lirası yükümlülükler için;
- Vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplarda yüzde 11,
- 1 aya kadar vadeli mevduat hesaplarında (1 ay dahil) yüzde 11,
- 3 aya kadar vadeli mevduat hesaplarında (3 ay dahil) yüzde 11,
- 6 aya kadar vadeli mevduat hesaplarında (6 ay dahil) yüzde 8,
- 1 yıla kadar vadeli mevduat hesaplarında yüzde 6,
- 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli mevduat hesapları ile birikimli mevduat hesaplarında yüzde 5,
- 1 yıla kadar vadeli diğer yükümlülüklerde (1 yıl dahil) yüzde 11,
- 3 yıla kadar vadeli diğer yükümlülüklerde (3 yıl dahil) yüzde 8,
- 3 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülüklerde yüzde 5

b) Yabancı para yükümlülükler için;
- Vadesiz, ihbarlı DTH ve özel cari hesaplar ile 1 aya kadar vadeli, 3 aya kadar vadeli, 6 aya kadar vadeli ve 1 yıla kadar vadeli DTH/yabancı para katılma hesaplarında yüzde 11,
- 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli DTH/yabancı para katılma hesaplarında yüzde 9,
- 1 yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde (1 yıl dahil) yüzde 11,
- 3 yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde (3 yıl dahil) yüzde 9,
- 3 yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde yüzde 6

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MALİ MÜŞ. A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

1. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan (31 Aralık 2010 - 43.734 TL) ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

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

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	126.658	74	26.842	-
Swap işlemleri	34.541	62.272	541.681	25.312
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	46.023	8.348	49.412	17.800
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**207.222**	**70.694**	**617.935**	**43.112**

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	133.164	1.680.515	69.745	994.796
Yurtiçi	86.751	10.569	49.623	399
Yurtdışı	46.413	1.669.946	20.122	994.397
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**133.164**	**1.680.515**	**69.745**	**994.796**

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
AB ülkeleri	1.161.493	795.663	105.538	87.186
ABD, Kanada	313.044	104.683	-	-
OECD ülkeleri [1]	17.306	15.044	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	212	73	-	-
Diğer	118.766	11.870	-	-
Toplam	**1.610.821**	**927.333**	**105.538**	**87.186**

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri:

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 98.351 TL'dir (31 Aralık 2010 - 7.654 TL). Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlık tutarı 705.903 TL'dir (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Borçlanma senetleri	7.107.106	4.879.749
Borsada işlem gören [1]	5.441.406	3.569.394
Borsada işlem görmeyen [2]	1.665.700	1.310.355
Hisse senetleri	49.399	44.862
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	49.399	44.862
Değer azalma karşılığı (-)	(187.463)	(44.332)
Diğer [3]	87.419	52.965
Toplam	**7.056.461**	**4.933.244**

(1) Borsaya kote olmadıkları halde, ikinci el piyasada işlem gördüklerinden dolayı 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 731.649 TL tutarında (31 Aralık 2010 - 530.625 TL) Eurobond "Borsada İşlem Gören" olarak sınıflandırılmıştır.

(2) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, borsada işlem görmeyen tutarların 951.989 TL tutarındaki kısmı (31 Aralık 2010 - 729.227 TL) krediye bağlı tahvillerden oluşmaktadır.

(3) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, diğer satılmaya hazır finansal varlıklar 87.419 TL tutarındaki (31 Aralık 2010 - 52.965 TL) yatırım fonlarından oluşmaktadır.

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	-	-	-	-
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	**4.576**	**230.061**	**7.962**	**81.282**
Banka mensuplarına verilen krediler	**95.934**	**71**	**84.879**	**83**
Toplam	**100.510**	**230.132**	**92.841**	**81.365**

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH MALİ MÜŞ. A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. 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 izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
Nakdi krediler	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar
İhtisas dışı krediler	**65.561.062**	**-**	**1.418.567**	**65.242**
İskonto ve iştira senetleri	992.456	-	5.523	-
İhracat kredileri	4.170.547	-	125.137	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	1.265.179	-	-	-
Yurtdışı krediler	1.136.500	-	4	-
Tüketici kredileri	12.875.699	-	522.334	2.423
Kredi kartları	10.146.953	-	233.312	13.006
Kıymetli maden kredisi	336.748	-	181	-
Diğer [1]	34.636.980	-	532.076	49.813
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**65.561.062**	**-**	**1.418.567**	**65.242**

(1) IV. Bölüm IX no'lu dipnotta açıklandığı şekilde riskten korunma amaçlı işlemlerin değerleme farkı olan 107.204 TL diğer krediler altında sınıflanmıştır.

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	**25.261.159**	**-**	**510.253**	**6.777**
İhtisas dışı krediler	25.261.159	-	510.253	6.777
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	**40.299.903**	**-**	**908.314**	**58.465**
İhtisas dışı krediler	40.299.903	-	908.314	58.465
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MALİ MÜŞ. A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. (i) Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Standart nitelikli krediler	42.538.410	12.875.699	10.146.953	65.561.062
Yakın izlemedeki krediler	712.734	524.757	246.318	1.483.809
Takipteki krediler	1.398.385	313.705	367.823	2.079.913
Özel karşılık (-)	(932.632)	(152.877)	(259.464)	(1.344.973)
Toplam	**43.716.897**	**13.561.284**	**10.501.630**	**67.779.811**

31 Aralık 2010	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Standart nitelikli krediler	33.142.040	9.142.006	8.244.000	50.528.046
Yakın izlemedeki krediler	911.217	444.659	305.017	1.660.893
Takipteki krediler	1.014.038	375.255	471.371	1.860.664
Özel karşılık (-)	(812.525)	(219.413)	(402.505)	(1.434.443)
Toplam	**34.254.770**	**9.742.507**	**8.617.883**	**52.615.160**

(ii) Teminatların gerçeğe uygun değerine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011	Kurumsal ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	318.553	231.883	-	550.436
Takipteki krediler	292.333	52.160	-	344.493
Toplam	**610.886**	**284.043**	**-**	**894.929**

31 Aralık 2010	Kurumsal ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	356.213	174.491	-	530.704
Takipteki krediler	182.703	79.623	-	262.326
Toplam	**538.916**	**254.114**	**-**	**793.030**

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	**97.119**	**12.903.728**	**13.000.847**
Konut kredisi	7.052	6.415.601	6.422.653
Taşıt kredisi	6.711	1.262.491	1.269.202
İhtiyaç kredisi	3.384	40.556	43.940
Diğer	79.972	5.185.080	5.265.052
Tüketici kredileri-dövize endeksli	**-**	**182.192**	**182.192**
Konut kredisi	-	175.070	175.070
Taşıt kredisi	-	502	502
İhtiyaç kredisi	-	4.509	4.509
Diğer	-	2.111	2.111
Tüketici kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel kredi kartları-TP	**9.496.805**	**220.192**	**9.716.997**
Taksitli	5.240.139	213.698	5.453.837
Taksitsiz	4.256.666	6.494	4.263.160
Bireysel kredi kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri-TP	**2.835**	**39.866**	**42.701**
Konut kredisi	-	1.233	1.233
Taşıt kredisi	1	1.071	1.072
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	2.834	37.562	40.396
Personel kredileri-dövize endeksli	**-**	**5**	**5**
Konut kredisi	-	5	5
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları-TP	**51.785**	**403**	**52.188**
Taksitli	29.851	403	30.254
Taksitsiz	21.934	-	21.934
Personel kredi kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi) (1)	**174.711**	**-**	**174.711**
Kredili mevduat hesabı-YP (gerçek kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**9.823.255**	**13.346.386**	**23.169.641**

(1) Kredili mevduat hesabının 1.040 TL'lik kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	**217.164**	**5.246.725**	**5.463.889**
İşyeri kredileri	842	291.731	292.573
Taşıt kredisi	30.681	1.868.356	1.899.037
İhtiyaç kredileri	-	78	78
Diğer	185.641	3.086.560	3.272.201
Taksitli ticari krediler-dövize endeksli	**20.996**	**529.262**	**550.258**
İşyeri kredileri	-	30.519	30.519
Taşıt kredisi	766	115.317	116.083
İhtiyaç kredileri	-	-	-
Diğer	20.230	383.426	403.656
Taksitli ticari krediler-YP	-	-	-
İşyeri kredileri	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal kredi kartları-TP	**622.862**	**1.224**	**624.086**
Taksitli	238.440	1.224	239.664
Taksitsiz	384.422	-	384.422
Kurumsal kredi kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)	**526.472**	-	**526.472**
Kredili mevduat hesabı-YP (tüzel kişi)	-	-	-
Toplam	**1.387.494**	**5.777.211**	**7.164.705**

7. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kamu	1.463.881	1.286.101
Özel	65.580.990	50.902.838
Toplam	**67.044.871**	**52.188.939**

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

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Yurtiçi krediler	65.908.367	51.236.608
Yurtdışı krediler	1.136.504	952.331
Toplam	**67.044.871**	**52.188.939**

9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	701.047	194.199
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	**701.047**	**194.199**

(Yetkili İmza / Kaşe)

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MALİ MÜŞ. A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

10. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	69.662	47.547
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	201.155	340.021
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	1.074.156	1.046.875
Toplam	**1.344.973**	**1.434.443**

2011	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
1 Ocak	**812.525**	**219.413**	**402.505**	**1.434.443**
Değer düşüş karşılığı	335.483	367.431	84.279	787.193
Dönem içinde tahsilat	(215.376)	(360.321)	(45.317)	(621.014)
Aktiften silinen [1]	-	(73.646)	(182.003)	(255.649)
31 Aralık	**932.632**	**152.877**	**259.464**	**1.344.973**

2010	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
1 Ocak	**1.042.162**	**359.872**	**776.312**	**2.178.346**
Değer düşüş karşılığı	664.929	320.947	93.519	1.079.395
Dönem içinde tahsilat	(394.186)	(325.928)	(14.871)	(734.985)
Aktiften silinen [1]	(500.380)	(135.478)	(452.455)	(1.088.313)
31 Aralık	**812.525**	**219.413**	**402.505**	**1.434.443**

(1) Tahsili gecikmiş alacaklar satış etkisini de içermektedir.

11. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
31 Aralık 2011 (Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	**107.002**	**31.673**	**42.739**
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	107.002	31.673	42.739
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-
31 Aralık 2010 (Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	**22.242**	**34.388**	**31.201**
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	22.242	34.388	31.201
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBESTAAL... MÜŞ A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

11(ii).Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
31 Aralık 2010	**233.800**	**373.419**	**1.253.445**
Dönem içinde intikal (+)	1.530.054	51.569	228.963
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	726.330	553.001
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	(726.330)	(553.001)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(550.974)	(244.350)	(539.738)
Aktiften silinen (-)	-	-	(256.275)
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	(73.646)
Kredi kartları	-	-	(182.003)
Diğer	-	-	(626)
31 Aralık 2011	**486.550**	**353.967**	**1.239.396**
Özel karşılık (-)	(69.662)	(201.155)	(1.074.156)
Bilançodaki net bakiyesi	**416.888**	**152.812**	**165.240**

Banka'nın Yönetim Kurulu'nun 24 Kasım 2011 tarihinde yapılan toplantısında alınan karara göre; tasfiye hesaplarında izlenen Bireysel Kredi ve Kredi Kartı stokundan seçilerek oluşturulmuş portföylerinin ihale yoluyla satışı ile ilgili gizlilik sözleşmeleri çerçevesinde yapılan çalışmalar sonucunda; tasfiye hesaplarında izlenen 31 Ekim 2011 tarihi itibarıyla %100 karşılıklandırılmış; 290.277 TL nakit anapara tutarındaki Bireysel Kredi ve Kredi Kartı portföyü LBT Varlık Yönetim A.Ş.'ne toplam 45.801 TL bedelle satılmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
31 Aralık 2011			
Dönem sonu bakiyesi	120.214	48.951	75.148
Özel karşılık (-)	(12.669)	(11.946)	(53.185)
Bilançodaki net bakiyesi	**107.545**	**37.005**	**21.963**
31 Aralık 2010			
Dönem sonu bakiyesi	-	-	94.322
Özel karşılık (-)	-	-	(62.707)
Bilançodaki net bakiyesi	**-**	**-**	**31.615**

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
31 Aralık 2011 (net)	**416.888**	**152.812**	**165.240**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	486.550	329.379	1.155.400
Özel karşılık tutarı (-)	(69.662)	(176.567)	(990.160)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	416.888	152.812	165.240
Bankalar (brüt)	-	24.588	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	(24.588)	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	83.996
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(83.996)
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-
31 Aralık 2010 (net)	**186.253**	**33.398**	**206.570**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	233.800	372.696	1.168.053
Özel karşılık tutarı (-)	(47.547)	(339.298)	(961.483)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	186.253	33.398	206.570
Bankalar (brüt)	-	723	1.380
Özel karşılık tutarı (-)	-	(723)	(1.380)
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	84.012
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(84.012)
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-

12. Vade uzatımı yapılan standart nitelikli ve yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Uzatılan Sözleşme Adedi [1]	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl - 5 Yıl	5 Yıl üzeri	Toplam
1	6.322	21.306	83.814	99.769	1.084.085	111.224	1.406.520
2	7.125	42.208	8.783	34.841	110.060	210	203.227
3 ve üzeri	1.491	1.762	8.089	9.249	17.732	10	38.333
Toplam	**14.938**	**65.276**	**100.686**	**143.859**	**1.211.877**	**111.444**	**1.648.080**

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MALİ MÜŞ. A.Ş.
Yetkili İmza/Kaşe

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(1) "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"in 9 Nisan 2011 tarihli değişikliğinin geçici 5.maddesi 2.fıkrası uyarınca değerlendirilen 2 adet kredi birer defa yenilenmiş olup, 6 ay - 1 yıl arası ve 1- 5 yıl arasında vadelerdedir.

Banka'nın 30 Aralık 2011 tarihli "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" değişikliğinin geçici 6.maddesi 2.fıkrası uyarınca değerlendirilen kredisi bulunmamaktadır.

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

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

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Devlet tahvili	12.537.425	12.530.657
Hazine bonosu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	-	-
Toplam	**12.537.425**	**12.530.657**

2. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Borçlanma senetleri	12.633.048	12.609.092
Borsada işlem görenler [1]	12.633.048	12.609.092
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)	(95.623)	(78.435)
Toplam	**12.537.425**	**12.530.657**

(1) Borsaya kote olmadıkları halde, ikinci el piyasada işlem gördüklerinden dolayı 9.109.326 TL tutarındaki Eurobondlar "Borsada işlem gören" olarak sınıflandırılmıştır (31 Aralık 2010 - 7.285.189 TL).

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Dönem başındaki değer	**12.530.657**	**12.014.792**
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları [1]	1.664.889	96.351
Yıl içindeki alımlar	545.066	3.002.737
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(2.185.999)	(2.569.034)
Değer azalışı karşılığı (-)	(17.188)	(14.189)
Dönem sonu toplamı	**12.537.425**	**12.530.657**

(1) Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.

4. Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımların özellikleri ve defter değeri:

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 2.728.229 TL'dir (31 Aralık 2010 - 1.416.697 TL). Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 6.467.221 TL'dir (31 Aralık 2010 - 3.336.835 TL).

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM (Yetkili İmza/Kaşe)
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin genel bilgiler:

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1	Banque de Commerce et de Placements S.A.[1]	Cenevre/İsviçre	30,67	30,67
2	Kredi Kayıt Bürosu.[2]	İstanbul/Türkiye	18,18	18,18
3	Bankalararası Kart Merkezi [2]	İstanbul/Türkiye	9,98	9,98

2. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	4.499.320	617.970	6.938	87.812	15.244	55.033	26.900	-
2	33.294	28.668	3.163	1.804	-	12.969	3.986	-
3	22.629	19.044	6.401	686	-	3.179	2.525	-

(1) Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyladır.
(2) Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyladır.

3. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Dönem başı değeri	**47.344**	**47.344**
Dönem içi hareketler	**563**	**-**
Alışlar	-	-
Transfer	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri[1]	563	-
Cari yıl payından alınan kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden değerleme (azalışı) / artışı	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	**47.907**	**47.344**
Sermaye taahhütleri	**-**	**-**
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	**-**	**-**

(1) Bankalararası Kart Merkezi A.Ş'nin 12 Nisan 2011 tarihinde tescil edilen Genel Kurul toplantısında alınan karar uyarınca; içsel kaynaklardan yapılan sermaye artışının Banka'ya isabet eden kısmıdır.

4. Konsolide edilmeyen mali iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Bankalar	43.404	43.404
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	-	-
Leasing şirketleri	-	-
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali iştirakler	4.503	3.940
Toplam mali iştirakler	**47.907**	**47.344**

GÜNEY BAĞIMSIZ SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş. (Yetkili İmza/Kaşe)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Konsolide edilmeyen iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Maliyet değeri ile değerleme	47.907	47.344
Rayiç değer ile değerleme	-	-
Özsermaye yöntemi ile değerleme	-	-
Toplam	**47.907**	**47.344**

6. Banka'nın borsaya kote edilen iştiraki bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1	Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	12,65	99,99
2	Yapı Kredi Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	100,00	100,00
3	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,98	99,99
4	Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Tic.ve San.A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
5	Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,95	100,00
6	Yapı Kredi Moscow	Moskova/Rusya Federasyonu	99,84	100,00
7	Yapı Kredi Sigorta A.Ş.	İstanbul/Türkiye	74,01	93,94
8	Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	İstanbul/Türkiye	98,85	99,58
9	Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	11,09	56,07
10	Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,96	99,99
11	Yapı Kredi Azerbaycan	Baku/Azerbaycan	99,80	100,00
12	Yapı Kredi Nederland N.V.	Amsterdam/Hollanda	67,24	100,00

2. Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/(zararı)	Gerçeğe uygun değer[1]
1	84.907	77.442	831	6.390	49	41.505	52.419	-
2	108.346	108.270	-	-	-	5	2.065	-
3	1.304.705	290.201	5.631	89.305	22.785	84.107	76.454	-
4	12.907	10.897	319	54	-	1.338	1.135	-
5	1.820.004	129.345	519	136.793	-	46.040	26.178	-
6	347.906	108.837	9.735	19.736	2.162	10.155	842	-
7	1.030.983	353.655	21.755	38.770	25.743	55.185	42.549	984.000
8	3.202.602	877.942	3.471	223.735	-	142.736	91.765	1.649.400
9	78.403	77.112	44	2.576	(1.216)	(527)	5.589	45.900
10	37.555	23.318	3.948	1.021	16	621	1.018	-
11	559.587	132.907	12.947	27.060	1.005	15.478	13.677	-
12	4.115.628	530.849	522	171.080	20.881	33.314	70.385	-

(1) İlgili bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2011 itibarıyla İMKB'de oluşan piyasa fiyatları dikkate alınarak toplam hisse senedi sayısı üzerinden hesaplanmıştır.

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyladır.

GÜNEY BAĞIMSIZ (Yetkili İmza / Kaşe) SERBEST MALİ MÜŞ. A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Dönem başı değeri	**1.789.841**	**1.781.948**
Dönem içi hareketler	**11.382**	**7.893**
Alışlar	-	-
Transfer	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri[1] [2]	11.382	7.893
Cari yıl payından alınan kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden değerleme (azalışı)/artışı	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	**1.801.223**	**1.789.841**
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

(1) Yapı Kredi Bank Azerbaycan'ın 30 Nisan 2010 tarihinde tescil edilen Genel Kurul toplantısında; 2009 yılı kârından karşılanmak suretiyle sermayesinin 4.392 bin AZN arttırılmasına karar verilmiştir.
(2) Yapı Kredi Bank Azerbaycan'ın 20 Nisan 2011 tarihinde tescil edilen Genel Kurul toplantısında; 2010 yılı kârından karşılanmak suretiyle sermayesinin 6.499 bin AZN arttırılmasına karar verilmiştir

4. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağlı ortaklıklar	**31 Aralık 2011**	**31 Aralık 2010**
Bankalar	297.519	286.137
Sigorta şirketleri	148.019	148.019
Faktoring şirketleri	183.325	183.325
Leasing şirketleri	722.491	722.491
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	447.569	447.569
Toplam mali ortaklıklar	**1.798.923**	**1.787.541**

5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Yurtiçi borsalara kote edilenler	876.095	876.095
Yurtdışı borsalara kote edilenler	-	-
Toplam borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar	**876.095**	**876.095**

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler (net):

1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:

Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	Banka'nın payı	Grup'un payı	Dönen varlık	Duran varlık	Uzun vadeli borç	Gelir	Gider
Yapı Kredi - Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	30,45	30,45	80.525	24.789	344	24.867	(35.255)
Toplam			80.525	24.789	344	24.867	(35.255)

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyladır.

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı [1]	369.747	-	34.463	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı [1]	7.226	362	-	3.738
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**376.973**	**362**	**34.463**	**3.738**

(1) IV. Bölüm IX no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

l. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
31 Aralık 2010					
Maliyet	2.064.202	357.733	4.052	777.047	3.203.034
Birikmiş amortisman (-)	(1.291.408)	(250.441)	(3.796)	(552.416)	(2.098.061)
Net defter değeri	**772.794**	**107.292**	**256**	**224.631**	**1.104.973**
31 Aralık 2011					
Dönem başı net defter değeri	**772.794**	**107.292**	**256**	**224.631**	**1.104.973**
İktisap edilenler	2.302	67.204	-	64.139	133.645
Maddi olmayan duran varlıklardan transferler	-	-	-	-	-
Elden çıkarılanlar (-), net	(175.937)	(3.227)	(9)	(2.956)	(182.129)
Değer düşüş karşılığı iptali	99.127	-	-	-	99.127
Değer düşüş karşılığı (-)	-	-	-	-	-
Amortisman bedeli (-)	(39.780)	(41.627)	(85)	(64.674)	(146.166)
Kapanış net defter değeri	**658.506**	**129.642**	**162**	**221.140**	**1.009.450**
Dönem sonu maliyet	1.970.991	409.319	2.542	819.682	3.202.535
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	(1.312.485)	(279.677)	(2.380)	(598.542)	(2.193.085)
31 Aralık 2011	**658.506**	**129.642**	**162**	**221.140**	**1.009.450**

Banka, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklarıyla ilgili olarak toplam 328.682 TL (31 Aralık 2010 - 545.324 TL) tutarında gayrimenkul değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.
Yetkili İmza / Kaşe

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Dönem başı net defter değeri	**1.229.401**	**1.186.024**
Dönem içinden ilaveler	91.685	83.295
Kullanım dışı bırakılanlar ve satışlar (-)	(3.666)	(159)
Maddi duran varlıklara transfer	-	-
Değer düşüklüğü iptali	-	4.015
Amortisman gideri (-)	(55.566)	(43.774)
Kapanış net defter değeri	**1.261.854**	**1.229.401**

n. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

o. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı
Çalışan hakları karşılığı	183.428	36.686	162.205	32.441
Banka sosyal yardım sandığı açıkları karşılığı	775.286	155.057	838.036	167.607
Türev finansal borçlar	981.675	196.335	786.797	157.359
Menkul değerler portföyü değerleme farkları	198.453	39.691	306.985	61.396
Bağlı ortaklıklar, iştirakler ve hisse senetleri	122.602	24.520	122.647	24.529
Diğer	122.780	24.556	123.462	24.693
Toplam ertelenmiş vergi varlığı	**2.384.224**	**476.845**	**2.340.132**	**468.025**
Türev finansal varlıklar	(824.660)	(164.932)	(923.678)	(184.736)
Menkul değerler portföyü değerleme farkları	(178.881)	(35.776)	(126.611)	(25.322)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net	(250.016)	(39.384)	(321.965)	(39.363)
Diğer	-	-	(13.200)	(2.640)
Toplam ertelenmiş vergi borcu	**(1.253.557)**	**(240.092)**	**(1.385.454)**	**(252.061)**
Ertelenmiş vergi varlığı, net	**1.130.667**	**236.753**	**954.678**	**215.964**

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MALİ MÜŞ A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

p. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Dönem başı net defter değeri	**79.377**	**86.966**
İktisap edilenler	63.790	56.716
Elden çıkarılanlar, net (-)	(41.523)	(64.901)
Değer düşüklüğü iptali	1.380	2.752
Değer düşüşü (-)	(238)	(219)
Amortisman bedeli (-)	(2.390)	(1.937)
Kapanış net defter değeri	**100.396**	**79.377**
Dönem sonu maliyet	107.782	85.836
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	(7.386)	(6.459)
Kapanış net defter değeri	**100.396**	**79.377**

Banka, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 9.791 TL (31 Aralık 2010 - 10.933 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

r. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM (Yetkili İmza / Kaşe)
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler :

1 (i). 31 Aralık 2011:

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Toplam
Tasarruf mevduatı	1.939.777	1.364.513	15.295.711	1.102.514	296.691	1.271.930	21.271.136
Döviz tevdiat hesabı	4.044.651	4.294.735	15.203.545	2.184.377	70.219	916.009	26.713.536
Yurtiçinde yerleşik kişiler	3.944.484	4.131.773	13.754.393	2.005.060	67.373	483.436	24.386.519
Yurtdışında yerleşik kişiler	100.167	162.962	1.449.152	179.317	2.846	432.573	2.327.017
Resmi kuruluşlar mevduatı	136.025	281	101.058	564	139	17	238.084
Ticari kuruluşlar mevduatı	3.052.965	1.232.791	5.603.637	1.750.784	214.433	169.547	12.024.157
Diğer kuruluşlar mevduatı	31.314	23.494	584.712	485.866	7.940	48.570	1.181.896
Kıymetli maden depo hesabı	993.545	380	166.607	132.281	64.377	51.736	1.408.926
Bankalararası mevduat	319.991	306.103	-	44.896	5.395	3.264	679.649
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi bankalar	12.525	304.963	-	-	-	3.104	320.592
Yurtdışı bankalar	258.616	1.140	-	44.896	5.395	160	310.207
Katılım bankaları	48.850	-	-	-	-	-	48.850
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**10.518.268**	**7.222.297**	**36.955.270**	**5.701.282**	**659.194**	**2.461.073**	**63.517.384**

1 (ii). 31 Aralık 2010:

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Toplam
Tasarruf mevduatı	1.816.685	4.434.620	10.869.254	210.358	37.088	114.112	17.482.117
Döviz tevdiat hesabı	3.875.115	3.885.684	10.800.664	461.711	68.061	334.546	19.425.781
Yurtiçinde yerleşik kişiler	3.782.129	3.821.711	9.661.596	233.794	63.117	194.396	17.756.743
Yurtdışında yerleşik kişiler	92.986	63.973	1.139.068	227.917	4.944	140.150	1.669.038
Resmi kuruluşlar mevduatı	320.906	14.937	60.880	543	-	-	397.266
Ticari kuruluşlar mevduatı	2.414.474	3.252.232	6.502.676	177.890	3.206	70.312	12.420.790
Diğer kuruluşlar mevduatı	34.853	85.306	1.478.796	288	65	990	1.600.298
Kıymetli maden depo hesabı	237.777	-	45.422	16.774	17.917	26.252	344.142
Bankalararası mevduat	302.311	262.655	36.965	-	206.068	246.139	1.054.138
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi bankalar	68.467	261.885	4.022	-	-	246.139	580.513
Yurtdışı bankalar	219.571	770	32.943	-	206.068	-	459.352
Katılım bankaları	14.273	-	-	-	-	-	14.273
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**9.002.121**	**11.935.434**	**29.794.657**	**867.564**	**332.405**	**792.351**	**52.724.532**

GÜNEY
BAĞIMSIZ (Yetkili İmza / Kaşe)
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

2(i). Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
Tasarruf mevduatı	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Tasarruf mevduatı	8.534.672	8.779.823	12.736.461	8.651.347
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	2.751.032	2.448.173	7.640.970	5.572.934
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ.h.	607.610	117.017	633.098	196.827
Yurtdışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

2(ii). Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Yurtdışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	-	-
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	37.005	21.080
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	9.026	116.231

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	77.962	-	41.498	-
Swap işlemleri	286.060	53.852	203.119	21.075
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	28.495	24.921	45.744	21.698
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**392.517**	**78.773**	**290.361**	**42.773**

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.
Yetkili İmza/Kaşe

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	188.351	234.523	98.681	125.898
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	569.683	12.730.143	868.493	7.279.873
Toplam	**758.034**	**12.964.666**	**967.174**	**7.405.771**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	312.162	7.567.347	451.197	3.807.190
Orta ve uzun vadeli	445.872	5.397.319	515.977	3.598.581
Toplam	**758.034**	**12.964.666**	**967.174**	**7.405.771**

3. Seküritizasyon kredilerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın,yurtdışında kurulu "Özel Amaçlı Kuruluş" ("Special Purpose Entity") olan Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company aracılığı ile Assured Guaranty, MBIA, Radian, Ambac, FGIC ve XL Capital garantörlüğü altında Standard Chartered Bank ve Unicredit Markets and Investment Banking eşliderliğinde 406 milyon USD ve 208 milyon EUR karşılığı 1.242.144 TL tutarında seküritizasyon kredisi işlemi bulunmaktadır. Kredi Euribor / Libor bazlı değişken faizli olup, vadeleri de 2014 ve 2015 yılları arasındadır ve geri ödemeleri 2010 yılı itibarıyla başlanmış olup 2011 yılı içerisinde 387.701 TL (2010 – 345.191 TL) ödenmiştir.

Banka ayrıca 2011 Ağustos ve Eylül aylarında, yurtdışında kurulu "Özel Amaçlı Kuruluş" ("Special Purpose Entity") olan Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company aracılığı ile Standard Chartered Bank, Wells Fargo, West LB, SMBC eşliderliğinde 225 milyon USD ve 206 milyon EUR karşılığı 905.637 TL tutarında yeni seküritizasyon kredisi almıştır. Kredi Euribor / Libor bazlı değişken faizli olup, vadeleri de 2016 ve 2023 yılları arasındadır ve geri ödemeleri 2013 yılı son çeyreğinde başlayacaktır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ Yetkili İmza (Kaşe)
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

d. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	951.956	-	-	-
Tahviller	144.350	-	-	-
Toplam	**1.096.306**	**-**	**-**	**-**

Banka, 10 Ekim 2011 tarihinde 150.000 TL nominal değerli, %9,08 faiz oranlı ve 368 gün vadeli 92 günde bir kupon ödemeli tahvil ihracını tamamlamıştır.

Banka, 5 Aralık 2011 tarihinde yurtiçinde 1.000.000 TL nominal değerli, yıllık bileşik faizi %10,62 ve ihraç fiyatı 95,34 tam TL ve 168 gün vadeli banka bonosu ihracını tamamlamıştır.

İhraç edilen bonolar ve tahviller ilgili mevzuata uygun olarak geri alınıp tekrar satılabilmektedir, dolaşımda bulunanların net değerleri bilançoda gösterilmektedir.

e. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

1. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	606	569	-	-
1-4 yıl arası	29.074	27.970	13.619	13.300
4 yıldan fazla	65	58	2.811	2.744
Toplam	**29.745**	**28.597**	**16.430**	**16.044**

2. Faaliyet kiralamasına ilişkin bilgiler:

Banka bazı şubeleri ve ATM makinaları için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi yıllık peşin ödenerek "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü yoktur.

GÜNEY
BAĞIMSIZ (Yetkili İmzası/ Kaşe)
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı [1]	18.959	-	313.917	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı[1]	43.693	440.189	38.108	101.638
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**62.652**	**440.189**	**352.025**	**101.638**

(1) IV. Bölüm IX no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	756.701	577.959
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	70.625	104.422
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	66.886	61.590
Diğer	147.792	76.328
Toplam	**1.042.004**	**820.299**

28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı ile 30 Aralık 2011 tarih ve 28158 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"ler kapsamında ödeme planında değişiklik yapılan krediler için ilave 61.691 TL genel karşılık ayrılmıştır. Söz konusu krediler için detay bilgiler V.bölüm I.e.12 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanun'larına göre Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Banka'nın kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
İskonto oranı (%)	4,66	4,66
Emeklilik hakkını kazanma olasılığı (%)	94,94	94,71

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Ocak 2012 tarihinden itibaren geçerli olan 2.805,04 tam TL (1 Ocak 2011 - 2.623,23 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Önceki dönem sonu bakiyesi	**88.800**	**89.805**
Dönem içindeki değişim	32.622	15.145
Dönem içinde ödenen	(22.342)	(16.150)
Dönem sonu bakiyesi	**99.080**	**88.800**

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 84.348 TL (31 Aralık 2010 - 73.405 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Diğer karşılıklar:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Banka sosyal sandık karşılığı	775.286	838.036
Tazmin edilmemiş gayrinakdi kredi karşılığı	108.232	127.958
Muhtemel riskler karşılığı [1]	106.176	87.435
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	33.905	39.697
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülüğü karşılığı	37.251	39.486
Muhtemel yasal riskler karşılığı [1]	29.543	27.471
Diğer	91.196	136.930
Toplam	**1.181.589**	**1.297.013**

(1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları ifade etmektedir.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST (Yetkili İmza / Kaşe)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

i) Banka sosyal sandık karşılığı:

Banka, Yeni Kanun'da belirlenen oran olan %9,8 teknik faiz ve CSO 1980 mortalite tablosu dikkate alınarak aktüerler siciline kayıtlı bir aktüerin hazırladığı rapor ile tespit edilen 775.286 TL tutarındaki (31 Aralık 2010 – 838.036 TL) teknik açık için karşılık ayırmıştır.

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Gelir tablosuna kaydedilen tutar	62.750	26.023

Gelir tablosuna kaydedilen 62.750 TL'lik tutar (31 Aralık 2010 – 26.023 TL), diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilmiştir.

Bilançoda muhasebeleştirilmiş değer aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri	1.293.105	1.279.566
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	1.250.572	1.183.533
- SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	42.533	96.033
Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri	(517.819)	(441.530)
Banka sosyal sandık karşılığı	**775.286**	**838.036**

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
İskonto oranları		
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	%9,80	%9,80
- SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	%9,80	%9,80

Ölüm oranı: Erkekler için 65, kadınlar için 64 yaşında emekli olan bir kişinin dikkate alınan ortalama yaşam beklentisi istatistiki verilere dayanan mortalite tablosuna göre belirlenmiş olup erkekler için 14, kadınlar için 18 yıldır.

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	Tutar	%	Tutar	%
Hazine bonosu ve devlet tahvili	195.456	38	154.902	35
Maddi duran varlıklar	116.055	22	116.393	26
Banka plasmanları	167.717	32	133.432	30
Kısa vadeli alacaklar	19.367	4	19.493	5
Diğer	19.224	4	17.310	4
Toplam	**517.819**	**100**	**441.530**	**100**

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı 17.520 TL'dir (31 Aralık 2010 - 21.327 TL). Dövize endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler satırında netleştirilmiştir.

i. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Ödenecek Kurumlar Vergisi	90.809	104.458
Menkul Sermaye İradı Vergisi	71.272	79.235
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.485	1.355
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	50.754	31.627
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3.399	3.167
Diğer	21.160	19.500
Toplam	**238.879**	**239.342**

Banka, 2005-2006-2007-2009 ve 2010 yıllarına ait vergi inceleme raporlarına istinaden 6 adet vergi cezası için 6111 sayılı Torba Kanun olarak bilinen vergi affından yaralanabilmek adına Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi ile Büyük Mükellefler Vergi Dairesi'ne başvuruda bulunmuştur. Yeniden yapılandırılan 1.332 TL tutarındaki borç 2011 yılı ikinci çeyreği içinde ödenmiştir.

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Sosyal sigorta primleri-personel	-	-
Sosyal sigorta primleri-işveren	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	8.097	7.291
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	8.471	7.604
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	577	520
İşsizlik sigortası-işveren	1.160	1.041
Diğer	-	-
Toplam	**18.305**	**16.456**

(iii) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM (Yetkili İmza / Kaşe)
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

j. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı bankalardan	-	2.523.816	-	2.110.274
Yurtdışı diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**2.523.816**	**-**	**2.110.274**

Yapı Kredi, 31 Mart 2006 tarihinde 500 milyon Euro tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra Banka tarafından geri ödeme opsiyonu bulunan ve faiz oranı ilk 5 yıl için EURIBOR+%2 olan sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Kredi, Merrill Lynch Capital Corporation'dan Unicredito Italiano S.p.A.'nın garantörlüğünde temin edilmiştir. Bununla birlikte Koçbank'ın 27 Nisan 2006 tarihinde temin ettiği 350 milyon Euro tutarında 10 yıl vadeli 5 yıl sonra Banka tarafından geri ödeme opsiyonu bulunan faiz oranı ilk 5 yıl için EURIBOR+%2,25 olan sermaye benzeri kredi Banka'ya devrolmuştur. Bu kredi, Goldman Sachs International Bank'dan Unicredito Italiano S.p.A.'nın garantörlüğünde temin edilmiştir. Bu iki krediye ilişkin erken geri ödeme opsiyonunu kullanma tarihleri gelmiş, ancak bu opsiyonlar Banka tarafından kullanılmamıştır. 25 Haziran 2007 tarihinde 200 milyon Euro tutarındaki 10 yıl vadeli 5 yıl sonra Banka tarafından geri ödenebilir şekilde yapılandırılan, faiz oranı ilk 5 yıl için EURIBOR+%1,85 olarak belirlenen kredi Unicredito Italiano SpA garantörlüğünde Citibank, N.A.London Branch tarafından Banka'ya sağlanmıştır. Her üç sermaye benzeri kredi de BDDK'nın sırasıyla 3 Nisan 2006, 2 Mayıs 2006 ve 19 Haziran 2007 tarihli yazıları uyarınca, sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiş ve Sermaye Yeterliliğine İlişkin Yönetmelik ile belirlenmiş şartlara uyulması kaydıyla katkı sermaye hesabında dikkate alınması uygun görülmüştür. Bu çerçevede Merrill Lynch Capital Corporation'dan ve Goldman Sachs International Bank'dan temin edilen sermaye benzeri krediler vadelerine 5 yıldan az bir süre kalması nedeniyle sermaye hesabında %80 oranında dikkate alınmıştır.

Banka, Yönetim Kurulu'nun 22 Şubat 2012 tarihinde alınan kararıyla, UniCredit Bank Austria AG ile 585 milyon ABD Doları tutarında, 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra borçlusu tarafından geri ödenebilir şekilde yapılandırılmış, faiz oranı 3 aylık LIBOR + %8,30 olan bir sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamıştır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ (Yetkili İmza/ Kaşe)
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Hisse senedi karşılığı	4.347.051	4.347.051
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

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

   Banka'nın ödenmiş sermayesi 4.347.051 TL olup, 7 Nisan 2008 tarihli Banka Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar gereği kayıtlı sermaye sistemine geçilmiştir ve kayıtlı sermaye tavanı 5.000.000 TL olarak tespit edilmiştir.

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

   Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

6. Bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

   Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

8. Menkul değerler değerleme farklarına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme farkı	(127.548)	29.190	101.047	81.726
Kur farkı[1]	-	14.914	-	2.300
Toplam	**(127.548)**	**44.104**	**101.047**	**84.026**

(1) Cari dönem kur farklarını içermektedir.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MÜH. MALİ MÜŞ. A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	13.666.113	11.706.172
Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri	5.107.096	3.256.509
Çekler için ödeme taahhütleri	4.220.740	3.653.626
Diğer cayılamaz taahhütler	7.551.981	3.939.925
Toplam	**30.545.930**	**22.556.232**

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan önemli tutarda muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir. Banka gayrinakdi kredileri için 66.886 TL (31 Aralık 2010 - 61.590 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş gayrinakdi kredileri için de 108.232 TL (31 Aralık 2010 - 127.958 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

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

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Banka kabul kredileri	158.915	165.797
Akreditifler	4.886.465	3.907.168
Diğer garanti ve kefaletler	2.391.897	579.420
Toplam	**7.437.277**	**4.652.385**

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

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Geçici teminat mektupları	1.789.616	1.020.700
Kesin teminat mektupları	12.932.613	10.530.528
Avans teminat mektupları	2.476.742	2.100.373
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1.048.085	807.679
Diğer teminat mektupları	450.806	351.711
Toplam	**18.697.862**	**14.810.991**

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmzası Kaşe)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3 (i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	292.804	218.350
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	21.119	24.803
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	271.685	193.547
Diğer gayrinakdi krediler	25.842.335	19.245.026
Toplam	**26.135.139**	**19.463.376**

3 (ii). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	31 Aralık 2011				31 Aralık 2010			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**153.475**	**1,43**	**254.661**	**1,64**	**128.439**	**1,64**	**179.169**	**1,53**
Çiftçilik ve hayvancılık	115.608	1,08	241.083	1,56	96.758	1,24	175.426	1,50
Ormancılık	33.968	0,32	8.424	0,05	24.429	0,31	1.237	0,01
Balıkçılık	3.899	0,03	5.154	0,03	7.252	0,09	2.506	0,02
Sanayi	**3.966.421**	**37,09**	**7.442.320**	**48,20**	**3.193.838**	**40,96**	**5.584.068**	**47,87**
Madencilik ve taşocakçılığı	474.401	4,44	650.116	4,21	271.652	3,48	481.108	4,12
İmalat sanayi	3.058.153	28,59	5.639.928	36,53	2.462.192	31,58	4.285.816	36,75
Elektrik, gaz, su	433.867	4,06	1.152.276	7,46	459.994	5,90	817.144	7,00
İnşaat	**3.164.314**	**29,59**	**3.743.485**	**24,25**	**2.194.349**	**28,14**	**2.978.890**	**25,54**
Hizmetler	**2.330.696**	**21,79**	**3.768.496**	**24,41**	**1.964.996**	**25,20**	**2.722.325**	**23,34**
Toptan ve perakende ticaret	1.112.054	10,40	760.222	4,92	981.340	12,59	328.852	2,82
Otel ve lokanta hizmetleri	97.522	0,91	127.342	0,82	77.349	0,99	76.832	0,66
Ulaştırma ve haberleşme	317.317	2,97	396.338	2,57	260.105	3,34	307.755	2,64
Mali kuruluşlar	470.730	4,40	1.906.817	12,36	381.561	4,89	1.567.573	13,43
Gayrimenkul ve kira. hizm.	94.246	0,88	250.625	1,62	60.406	0,77	172.084	1,48
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	15.498	0,14	2.531	0,02	15.835	0,20	2.931	0,03
Sağlık ve sosyal hizmetler	223.329	2,09	324.621	2,10	188.400	2,42	266.298	2,28
Diğer	**1.080.445**	**10,10**	**230.826**	**1,50**	**316.435**	**4,06**	**200.867**	**1,72**
Toplam	**10.695.351**	**100,00**	**15.439.788**	**100,00**	**7.798.057**	**100,00**	**11.665.319**	**100,00**

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmzalar)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3(iii). I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011	I.Grup		II.Grup[1]	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	9.846.832	8.701.776	96.691	52.563
Aval ve kabul kredileri	-	158.915	-	-
Akreditifler	13.687	4.872.778	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	738.141	1.653.756	-	-
Toplam	**10.598.660**	**15.387.225**	**96.691**	**52.563**

31 Aralık 2010	I.Grup		II.Grup[1]	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	7.698.272	6.996.924	81.773	34.022
Aval ve kabul kredileri	-	165.797	-	-
Akreditifler	12.337	3.894.663	-	168
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	5.675	571.843	-	1.902
Toplam	**7.716.284**	**11.629.227**	**81.773**	**36.092**

(1) III., IV. ve V. grupta sınıflanan bakiyeleri de içermektedir.

3(iv). Gayrinakdi krediler vade dağılımı:

31 Aralık 2011 [1]	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	2.727.074	1.683.763	475.628	-	4.886.465
Teminat mektupları	9.164.695	3.118.268	5.416.687	998.212	18.697.862
Kabul kredileri	158.915	-	-	-	158.915
Diğer	913.922	647.746	815.288	14.941	2.391.897
Toplam	**12.964.606**	**5.449.777**	**6.707.603**	**1.013.153**	**26.135.139**

31 Aralık 2010 [1]	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	1.934.347	1.615.388	357.433	-	3.907.168
Teminat mektupları	7.816.852	2.607.637	3.587.851	798.651	14.810.991
Kabul kredileri	165.797	-	-	-	165.797
Diğer	142.724	144.453	272.644	19.599	579.420
Toplam	**10.059.720**	**4.367.478**	**4.217.928**	**818.250**	**19.463.376**

(1) Orijinal vadeye göre dağıtılmıştır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MALİ MÜŞ.
(Yetkili İmza/Kaşe)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Alım satım amaçlı işlemlerin türleri		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	34.903.485	41.626.249
Vadeli döviz alım satım işlemleri	11.200.661	5.999.892
Swap para alım satım işlemleri	17.534.051	25.209.582
Futures para işlemleri	-	-
Para alım satım opsiyonları	6.168.773	10.416.775
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	8.450.824	3.017.823
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	3.991.702	3.017.822
Faiz alım satım opsiyonları	4.459.122	-
Futures faiz alım satım işlemleri	-	1
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	1.571.666	1.276.049
A.Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**44.925.975**	**45.920.121**
Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	6.206.854	4.317.238
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	32.437.197	8.527.020
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
B.Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	**38.644.051**	**12.844.258**
Türev işlemler toplamı (A+B)	**83.570.026**	**58.764.379**

c. Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi:

31 Aralık 2011 [1]	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	(84.466)	(71.313)	115.502	(602.956)	(163.310)	(806.543)
– Giriş	8.153.563	4.705.707	4.641.118	2.981.524	368.340	20.850.252
– Çıkış	(8.238.029)	(4.777.020)	(4.525.616)	(3.584.480)	(531.650)	(21.656.795)
Faiz oranı türevleri:	454	2.010	(1.374)	3.017	887	4.994
– Giriş	97.487	5.159	294.006	3.521.145	662.743	4.580.540
– Çıkış	(97.033)	(3.149)	(295.380)	(3.518.128)	(661.856)	(4.575.546)
Riskten korunma amaçlı araçlar						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
– Giriş	-	-	-	-	-	-
– Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	(33.879)	(7.309)	(170.816)	(571.407)	30.649	(752.762)
– Giriş	17.528	263.013	1.481.977	18.229.258	495.315	20.487.091
– Çıkış	(51.407)	(270.322)	(1.652.793)	(18.800.665)	(464.666)	(21.239.853)
Toplam nakit girişi	**8.268.578**	**4.973.879**	**6.417.101**	**24.731.927**	**1.526.398**	**45.917.883**
Toplam nakit çıkışı	**(8.386.469)**	**(5.050.491)**	**(6.473.789)**	**(25.903.273)**	**(1.658.172)**	**(47.472.194)**

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

31 Aralık 2010 [1]	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	201.254	388.383	(51.482)	(542.336)	(222.020)	(226.201)
– Giriş	7.079.928	8.473.681	4.816.412	2.749.818	376.825	23.496.664
– Çıkış	(6.878.674)	(8.085.298)	(4.867.894)	(3.292.154)	(598.845)	(23.722.865)
Faiz oranı türevleri:	460	(79.904)	(119.388)	(268.554)	(43.331)	(510.717)
– Giriş	65.372	8.536	613.117	2.984.709	353.200	4.024.934
– Çıkış	(64.912)	(88.440)	(732.505)	(3.253.263)	(396.531)	(4.535.651)
Riskten korunma amaçlı araçlar						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
– Giriş	-	-	-	-	-	-
– Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	(20.546)	(25.509)	(224.288)	(623.637)	(2.933)	(896.913)
– Giriş	1.828	109.620	559.671	5.830.245	30.256	6.531.620
– Çıkış	(22.374)	(135.129)	(783.959)	(6.453.882)	(33.189)	(7.428.533)
Toplam nakit girişi	**7.147.128**	**8.591.837**	**5.989.200**	**11.564.772**	**760.281**	**34.053.218**
Toplam nakit çıkışı	**(6.965.960)**	**(8.308.867)**	**(6.384.358)**	**(12.999.299)**	**(1.028.565)**	**(35.687.049)**

(1) Yukarıdaki tabloda ara dönem anapara ödemeleri vade sonlarında dikkate alınmıştır.

d. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 29.543 TL (31 Aralık 2010 - 27.471 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

Bankacılık sektöründeki faiz oranlarına ilişkin olarak gerçekleştirilen ön araştırma neticesinde, Rekabet Kurulu'nun 2 Kasım 2011 tarih ve 11-55/1438-M sayılı kararı ile Banka'nın da dahil olduğu bazı bankalar hakkında 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un 4. maddesinin ihlal edilip edilmediğinin belirlenmesi amacıyla soruşturma başlatılmıştır ve soruşturma süreci halen devam etmektedir.

e. 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.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Member Firm of Ernst & Young Global Limited)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli krediler [1]	2.397.425	154.556	2.198.108	208.773
Orta ve uzun vadeli krediler [1]	2.072.204	883.689	1.542.430	512.179
Takipteki alacaklardan alınan faizler	97.260	129	85.459	231
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**4.566.889**	**1.038.374**	**3.825.997**	**721.183**

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurtiçi bankalardan	13.222	1.180	11.048	869
Yurtdışı bankalardan	2.693	11.725	5.562	10.076
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**15.915**	**12.905**	**16.610**	**10.945**

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	20.046	1.591	6.244	6.427
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	496.841	55.213	163.855	50.186
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	343.147	571.361	501.441	415.117
Toplam	**860.034**	**628.165**	**671.540**	**471.730**

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

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	14.010	5.325

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	96.253	350.835	100.026	191.065
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	9.596	4.706	9.272	3.653
Yurtdışı bankalara	86.657	346.129	90.754	187.412
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	104	-	245
Toplam [1]	**96.253**	**350.939**	**100.026**	**191.310**

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

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

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	37.656	33.850

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	48.236	-	-	-
Toplam	**48.236**	**-**	**-**	**-**

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza/Aksaşe)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap adı	Vadesiz mevduat	Vadeli mevduat: 1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	Birikimli mevduat	Toplam	31 Aralık 2010
Türk parası									
Bankalar mevduatı	224	1.124	6.518	-	-	500	-	8.366	23.129
Tasarruf mevduatı	16	161.140	1.124.123	55.289	34.875	107.330	-	1.482.773	1.268.338
Resmi mevduat	-	141	705	437	12	25	-	1.320	6.079
Ticari mevduat	49	157.246	490.501	97.481	10.517	9.148	-	764.942	541.817
Diğer mevduat	-	5.349	53.535	20.805	261	1.621	-	81.571	61.005
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**289**	**325.000**	**1.675.382**	**174.012**	**45.665**	**118.624**	**-**	**2.338.972**	**1.900.368**
Yabancı para									
DTH	184	176.522	496.848	37.274	1.409	12.057	-	724.294	368.853
Bankalar mevduatı	172	441	123	712	70	-	-	1.518	6.846
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	949	89	58	71	47	-	1.214	429
Toplam	**356**	**177.912**	**497.060**	**38.044**	**1.550**	**12.104**	**-**	**727.026**	**376.128**
Genel toplam	**645**	**502.912**	**2.172.442**	**212.056**	**47.215**	**130.728**	**-**	**3.065.998**	**2.276.496**

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan fv	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	158	10
İştirak ve bağlı ortaklıklardan	128.045	155.171
Toplam	**128.203**	**155.181**

d. Ticari kâr / zarara ilişkin açıklamalar (net):

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kâr	**23.314.281**	**17.386.877**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	54.552	80.211
Türev finansal işlemlerden kâr	13.790.462	10.648.433
Kambiyo işlemlerinden kâr	9.469.267	6.658.233
Zarar (-)	**(23.568.989)**	**(17.453.515)**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(25.517)	(7.826)
Türev finansal işlemlerden	(14.288.947)	(11.184.697)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(9.254.525)	(6.260.992)
Net kâr/zarar	**(254.708)**	**(66.638)**

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

e. Türev finansal işlemlerden kâr/zarar işlemlerine ilişkin bilgiler:

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 10.191 TL (31 Aralık 2010 – 17.711 TL zarar)'dır.

f. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla sosyal sandık karşılığındaki düşüş ile ilgili olarak 62.750 TL (31 Aralık 2010 - 26.023 TL), tasfiye hesaplarında izlenen kredi stokundan seçilerek oluşturulan portföyün satışından 45.801 TL (31 Aralık 2010 - 71.911 TL), gayrimenkullerinin satışı ve değerlenmesi ile ilgili olarak ise 151.561 TL'yi (31 Aralık 2010 - 132.488 TL) gelir olarak kaydetmiştir. Bunlar dışında kalan diğer faaliyet gelirleri başlıca, karşılık ayırmak suretiyle gider yazılan işlemlerden yapılan tahsilatlar ile iptal edilme suretiyle kaydedilen gelirlerden oluşmaktadır.

g. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	455.657	968.703
III. Grup kredi ve alacaklar	132.734	5.179
IV. Grup kredi ve alacaklar	46.430	133.065
V. Grup kredi ve alacaklar	276.493	830.459
Genel karşılık giderleri	245.259	71.629
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	20.813	25.902
Menkul değerler değer düşüklüğü giderleri	29.345	1.014
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	1.014	1.014
Satılmaya hazır finansal varlıklar	28.331	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET menkul değerler değer düşüş giderleri	22.777	14.189
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	4.969	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	17.808	14.189
Diğer	2.371	1.521
Toplam	**776.222**	**1.082.958**

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.
Yetkili İmza / Kaşe)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

h. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Personel giderleri	1.138.373	989.749
Kıdem tazminatı karşılığı	10.280	-
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	1.328
Maddi duran varlık amortisman giderleri	146.166	136.457
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	55.566	43.774
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	238	219
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	2.390	1.937
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	843.450	798.625
Faaliyet kiralama giderleri	130.589	113.132
Bakım ve onarım giderleri	27.055	25.573
Reklam ve ilan giderleri	69.716	78.049
Diğer giderler	616.090	581.871
Aktiflerin satışından doğan zararlar	885	2.355
Diğer	493.138	514.071
Toplam	**2.690.486**	**2.488.515**

i. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

Vergi öncesi kârın, 3.310.107 TL'si (31 Aralık 2010 – 3.199.602 TL) net faiz gelirlerinden, 1.826.778 TL'si (31 Aralık 2010 - 1.596.238 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 2.690.486 TL'dir (31 Aralık 2010 - 2.488.515 TL).

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

j. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın 420.569 TL (31 Aralık 2010 - 461.928 TL) tutarında cari vergi gideri ve 77.010 TL (31 Aralık 2010 - 2.450 TL gelir) tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

Cari dönem ve önceki dönem vergi karşılıklarının mutabakatı aşağıdaki gibidir;

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Vergi öncesi kâr	2.355.065	2.519.768
%20 vergi oranı ile hesaplanan vergi	471.013	503.954
Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirimler ve diğer,net	26.566	(44.476)
Toplam	**497.579**	**459.478**

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.S.
(Yetkili İmza / Kaşe)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Banka'nın 2004 yılı vergilendirme döneminin kurumlar vergisi yönünden incelenmesi neticesinde 3 Kasım 2009 tarih ve GKR-2009-748/9 sayılı vergi inceleme raporu düzenlenmiştir. Banka, bu rapora istinaden hazırlanan 1 Aralık 2009 tarih ve 2009/1 sayılı vergi / ceza ihbarnamesine ilişkin, Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi Müdürlüğü'ne karşı 2010 / 1614 Esas No. ile T.C. İstanbul 3. Vergi Mahkemesi'nde iptal davası açmıştır. Mahkeme, Danıştay'a temyiz yolu açık olmak üzere, 2011 / 4287 no'lu kararında davanın kısmen kabulüne, kısmen reddine hükmetmiştir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka, davanın reddedilen kısmına ilişkin, 16.640 TL tutarında ilave kurumlar vergisini cari vergi karşılığı ve 22.406 TL tutarında vergi gecikme faizini de diğer faaliyet gideri olarak gelir tablosuna yansıtmıştır.

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

k. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

1. Banka'nın, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının diğer dipnotlarda belirtilenlerin dışında açıklanması, Banka'nın cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir (31 Aralık 2010 - Banka, kredi portföyünün içsel yapısında meydana gelen değişiklikleri dikkate alarak genel karşılık hesaplamasına konu olan parametreleri güncellemiş ve genel kredi karşılık çalışmasını revize etmiştir. Bu revizyon işlemi sonucunda yaklaşık 114 milyon TL tutarında gelir kaydedilmiştir. Bu gelir kalemi haricinde Banka'nın, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması, Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.).

2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı yoktur.

l. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" kalemi başlıca kredi kartı işlemlerinden ve bankacılık işlemlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Kâr dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

b. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

c. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında izlenmektedir.

d. Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:

Banka, yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla 1 Ocak 2010 tarihinden başlamak üzere Nakit Akış Riskinden Korunma muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten korunmaya konu edilen türev finansal araçlar, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EURO ve TL faiz swapları, riskten korunma yükümlülükleri ise, USD, EURO ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının ve kullanılan kredilerin yeniden fiyatlaması nedeniyle beklenen faizin finansmanından kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir. Bu çerçevede riskten korunmaya konu edilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı, vergi etkileri de dikkate alınarak özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla söz konusu tutar 308.530 TL zarardır.(31 Aralık 2010 – 101.828 TL zarar).

e. Hisse ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:

Üçüncü Bölüm XIX.no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.
(Yetkili İmza/ Kaşe)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

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

   Kasa ve efektif deposu ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasında tutulan serbest bakiyeler dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan para piyasalarından alacaklar ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi: Bulunmamaktadır.

3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

   3(i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Nakit	**3.953.850**	**1.756.111**
Kasa ve efektif deposu	686.548	637.571
Bankalardaki vadesiz depo	3.267.302	1.118.540
Nakde eşdeğer varlıklar	**1.012.551**	**2.701.693**
Bankalararası para piyasası	949.000	1.530.000
Bankalardaki vadeli depo	63.551	1.171.693
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	**4.966.401**	**4.457.804**

   3(ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Nakit	**7.208.779**	**3.953.850**
Kasa ve efektif deposu	1.013.783	686.548
Bankalardaki vadesiz depo	6.194.996	3.267.302
Nakde eşdeğer varlıklar	**2.571.645**	**1.012.551**
Bankalararası para piyasası	2.136.834	949.000
Bankalardaki vadeli depo	434.811	63.551
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	**9.780.424**	**4.966.401**

b. Bankanın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

Banka, T.C. Merkez Bankası'nda ortalama olarak tutulan TP zorunlu karşılık bakiyeleri de dahil olmak üzere 8.712.783 TL (31 Aralık 2010 – 5.216.762 TL) tutarında zorunlu karşılık bulundurmaktadır. Ayrıca yurtdışı bankalar hesabında 105.538 TL serbest olmayan tutar olarak yer almaktadır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.
(Yetkili İmzalı Kaşe)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

c. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde sınıflanan 2.321.700 TL tutarındaki azalışı (31 Aralık 2010 – 78.066 TL tutarında artış) içeren "Diğer" kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyonlardan, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden ve kambiyo kâr zararı gibi kalemlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim içinde yer alan 1.457.574 TL tutarındaki artışı (31 Aralık 2010 - 1.025.463 TL tutarında artış) içeren "Diğer borçlardaki net artış/azalış" başlıca muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yaklaşık 469.043 TL tutarında artış (31 Aralık 2010 - 43.319 TL tutarında azalış) olarak hesaplanmıştır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

1. 31 Aralık 2011:

	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Banka'nın dahil olduğu risk grubu [1], [2]	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	194.199	229.243	8.893	81.282	905.508	671.131
Dönem sonu bakiyesi	701.047	291.713	8.292	230.061	673.086	722.958
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	**14.010**	**1.338**	**1.741**	**1.191**	**62.523**	**5.910**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49' uncu maddesinin 2' nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.

31 Aralık 2010:

	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Banka'nın dahil olduğu risk grubu [1], [2]	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	115.865	31.375	59.325	54.926	470.383	550.070
Dönem sonu bakiyesi	194.199	229.243	8.893	81.282	905.508	671.131
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	**5.325**	**1.316**	**1.747**	**868**	**72.899**	**3.923**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49' uncu maddesinin 2' nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu [1], [2]	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Mevduat	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Dönem başı	549.533	384.711	3.449.707	2.131.632	5.019.730	2.343.771
Dönem sonu	1.239.623	549.533	5.160.138	3.449.707	4.414.388	5.019.730
Mevduat faiz gideri	**37.656**	**33.850**	**217.274**	**172.642**	**242.442**	**135.069**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49' uncu maddesinin 2' nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler mevduat bakiyelerinin yanı sıra alınan kredileri, ihraç edilen menkul kıymetleri ve repo işlemlerini de içermektedir.

GÜNEY
BAĞIMSIZ Yetkili İmza / Kaşe)
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu [1]	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler [2]						
Dönem başı [3]	963.586	1.002.431	187.782	378.174	642.637	710.040
Dönem sonu [3]	2.044.472	963.586	216.174	187.782	97.206	642.637
Toplam kâr/(zarar)	60.279	(264.295)	3.718	(17.801)	(16.174)	(26.061)
Riskten korunma amaçlı işlemler[2]						
Dönem başı [3]	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu [3]	-	-	-	-	-	-
Toplam kâr/(zarar)	-	-	-	-	-	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49' uncu maddesinin 2' nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Banka'nın türev ürünleri TMS 39 gereğince "Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal araç" veya "Riskten korunma amaçlı türev finansal araç" olarak sınıflandırılmaktadır.
(3) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

   Banka, bankacılık işlemleri esnasında grup şirketleriyle çeşitli işlemler yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup piyasa fiyatları ile gerçekleştirilmektedir. Banka sahip olduğu bir gayrimenkulü cari yıl içerisinde 12.628 TL satış kârı ile risk gurubuna dahil olan bir tüzel kişiye satmıştır.

c. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 31 Aralık 2011 itibarıyla 24.151 TL (31 Aralık 2010 - 25.496 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan sayısı			
Yurtiçi şube[1]	906	14.855			
			Bulunduğu ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgesindeki şubeler	1	4	Bahreyn	7.985.171	-

(1) 2011 yılı içerisinde 41 adet yeni şube açılırken 2 adet şube ise kapanmıştır.

IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Banka, Kayıtlı Sermaye Tavanı'nın 2012 yılı sonunda dolacak olan izin süresinin 2016 yılı sonuna kadar uzatılması ve 5.000.000 TL olan Kayıtlı Sermaye Tavanı tutarının 10.000.000 TL'ye yükseltilmesi amacıyla, Banka Ana Sözleşmesi'nin "Sermaye" başlıklı 8. Maddesinin değiştirilebilmesi için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Sermaye Piyasası Kurulu ve ilgili diğer merciler nezdinde başvuruların yapılarak gerekli izinlerin alınması hususunda Genel Müdürlüğün yetkilendirilmesine, gerekli izinlerin alınmasını takiben söz konusu ana sözleşme tadilinin olağan Genel Kurul'da ortakların onayına sunulmasına Yönetim Kurulu'nun 18 Ocak 2012 tarihli toplantısında karar vermiştir. Bu çerçevede konuya ilişkin başvuru Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 14 Şubat 2012 tarihi itibarıyla onaylanmıştır.

2. Banka, 8 Şubat 2012 tarihinde, 500 milyon USD nominal değerli, %6,75 kupon faizli ve 5 yıl vadeli tahvil ihracını J.P. Morgan Securities Ltd., Standard Chartered Bank and UniCredit Bank AG aracılığı ile tamamlamıştır.

3. Banka, 400.000 TL nominal tutarlı,%9,95 basit faizli ve 161 gün vadeli bono ihracı ile 92 günde bir %2,48 faiz ödemeli ve 368 gün vadeli 150.000 TL nominal tutarlı tahvil ihracını 6 Şubat 2012 tarihinde tamamlamıştır.

4. Banka, halka arz edilmeksizin tahsisli olarak veya nitelikli yatırımcılara satılmak üzere, 6 yıl vadeli ve 6 ayda faiz ödemeli 30.000 TL nominal değerli tahvillerin satış işlemini 17 Şubat 2012 tarihinde tamamlamıştır.

5. Banka, Yönetim Kurulu'nun 22 Şubat 2012 tarihinde alınan kararıyla, UniCredit Bank Austria AG ile 585 milyon ABD Doları tutarında, 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra borçlusu tarafından geri ödenebilir şekilde yapılandırılmış, faiz oranı 3 aylık LIBOR + %8,30 olan bir sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamıştır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST (Yetkili İmza / Kaşe)

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 23 Şubat 2012 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)