Citibank Anonim Şirketi

31 Aralık 2011
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ

20 Mart 2012
Bu rapor 1 sayfa bağımsız denetim raporu ile 79 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından oluşmaktadır.

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Citibank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Citibank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu, aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin inisiyatifine 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 finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Citibank Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul,
20 Mart 2012

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Funda Aslanoğlu
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

Citibank Anonim Şirketi'nin

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Tekfen Tower, Eski Büyükdere Caddesi,
209, 34394 Levent / İstanbul

Telefon: 212 319 45 00

Faks: 212 319 46 35

www.citibank.com.tr

aysen.ernek@citigroup.com

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

1. Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Diğer Açıklama ve Dipnotlar
7. Bağımsız Denetim Raporu

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

Alberto Jose Del Carmen Verme Ferreyra	Neslihan Serra Akçaoğlu	Murat Demirel	Ayşen Ernek
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı*	Finansal Raporlama Grup Başkanı

Erkan Sever	Patrick Scally
Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Ünvan: Güzin Molay/Muhasebeden Sorumlu Müdür
Tel. No: 0 212 319 46 25
Faks. No: 0 212 319 46 35

(*) Finans ve Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Stefan Felstein'in istifası 16 Ağustos 2011 tarihinde kabul edildiğinden, Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili Murat Demirel'e, Finans ve Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı atanana kadar geçerli olmak üzere finansal raporlama sorumluluğu ve görevi Yönetim Kurulunun 1 Kasım 2011 tarih ve 11/58 sayılı kararı ile verilmiştir.

Sayfa No:

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan ve 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 açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	4

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço-Finansal durum tablosu	5
II.	Nazım hesaplar tablosu	7
III.	Gelir tablosu	8
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
V.	Özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	11
VII.	Kar Dağıtım Tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XIV	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
XVIII.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	21
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXII	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	22
XXIII	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	22

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	23
II.	Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	26
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	32
IV.	Operasyonel Riske ilişkin açıklamalar	33
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	34
VI	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	36
VII	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	40
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	42
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	43
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	44

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	45
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	66
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	75
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	77
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	77

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	78

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

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

1 Genel bilgiler

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

Citibank Anonim Şirketi ("Banka"), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 10 Mart 2004 tarih ve 1222 sayılı yazısı ile mevduat kabul etmek ve bankacılık işlemleri yapmak üzere izin almıştır. 31 Mart 2004 tarihinde Citibank N.A. Merkezi New York, N.Y. İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin ("Şube") bütün aktifi, (mevduat dahil olmak üzere) pasifi, hak ve borçları Citibank Anonim Şirketi'ne devredilmiştir. Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurtiçinde 37 şubesi (31 Aralık 2010: 37) ve Azerbaycan'da yerleşik 1 irtibat bürosu ile hizmet vermektedir.

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

Banka'nın %100 hissesine sahip olan Citibank Overseas Investment Corporation'ın da çatısı altında bulunduğu şirketler grubu topluluğu Citigroup olarak tanımlanmıştır. Citigroup Inc. ("Citigroup") 100'den fazla ülkede bireysel ve kurumsal müşterilere finansal hizmet sunan global bir holding şirketidir.

Citigroup bireysel, ticari, kurumsal, yatırım ve özel bankacılık, takas hizmetleri, nakit yönetimi, hazine ve sermaye piyasaları hizmetleri, sigorta; tüketici ve işletme finansmanı, emeklilik ve yatırım fonu yönetimi, vekalet hizmeti, menkul kıymet ve saklama hizmetleri gibi finansal hizmet sunmaktadır. Global Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı ("GCIB") ile şirketlere, hükümetlere, kurumlara ve yatırımcılara yaklaşık 100 ülkede geniş finansal ürün ve hizmet çeşitleri sağlamaktadır. GCIB Sermaye Piyasaları ve Bankacılık ve buna benzer işlemleri kapsamaktadır. Sermaye Piyasaları ve Yatırım Bankacılığı ("CMIB"), borç ve hisse takası, kurumsal aracılık, danışmanlık hizmetleri, kambiyo, türev ürünler ve borç verme gibi ticari ve yatırım bankacılığı alanlarında hizmet ve ürünleri içermektedir.

1.3 Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:

Görevi	Adı Soyadı	Sorumluluk Alanı	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	İş Tecrübesi
Yönetim Kurulu Başkanı	Alberto Jose Del Carmen Verme Ferreyra		13 Aralık 2010	Yüksek Lisans	28 Yıl
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Naveed Sultan		7 Mayıs 2010	Yüksek Lisans	25 Yıl
Yönetim Kurulu Üyeleri	Neslihan Serra Akçaoğlu		3 Şubat 2005	Lisans	25 Yıl
	Christopher Antony Teano		11 Haziran 2010	Lisans	27 Yıl
	Bo J. Hammerich		17 Kasım 2008	Yüksek Lisans	40 Yıl
	Patrick Scally	Denetim Komitesi Üyesi	10 Şubat 2009	Yüksek Lisans	20 Yıl
	Erkan Sever	Denetim Komitesi Üyesi	2 Aralık 2010	Yüksek Lisans	19 Yıl
	Mustafa Ege Çağlar		31 Ocak 2007	Lisans	23 Yıl
	Marc Raoul Marie Luet		20 Eylül 2011	Yüksek Lisans	20 Yıl
	Terence J. O'leary (1)		18 Ekim 2011	Lisans	23 Yıl
Genel Müdür	Neslihan Serra Akçaoğlu		20 Haziran 2008	Lisans	25 Yıl
Genel Müdür Yardımcıları	Levent Rasim Ergin	İnsan Kaynakları	4 Mayıs 2004	Yüksek Lisans	20 Yıl
	John Michael Denhof	Bireysel Bankacılık	11 Ocak 2011	Yüksek Lisans	20 Yıl
	(2)	Finans ve Raporlama			
	Fehmi Barış Tezcan	Global İşlem Bankacılığı	2 Şubat 2011	Yüksek Lisans	16 Yıl
	Murat Demirel(2)	Kurumsal Bankacılık	21 Ekim 2010	Lisans	17 Yıl
	Tuba Yapıcı	Kurumsal İlkeler ve Uyum	21 Kasım 2007	Lisans	17 Yıl
	Yousuf Muhammad Sandeela	Hazine	21 Şubat 2011	Lisans	21 Yıl
	Erdinç Gündöner (3)	Operasyon ve Teknoloji	18 Ekim 2011	Lisans	19 Yıl
	Sabit Özgür Kutay	Krediler	12 Kasım 2010	Yüksek Lisans	19 Yıl
	Efsane Işık Tinel	Ticari Bankacılık	3 Kasım 2008	Lisans	24 Yıl
	Süreyya Uğurses	Hukuktan Sorumlu	10 Ağustos 2011	Yüksek Lisans	14 Yıl
Denetim Komitesi Üyesi	Erkan Sever		3 Aralık 2010	Yüksek Lisans	19 Yıl
	Patrick Scally		30 Nisan 2009	Yüksek Lisans	20 Yıl

Yukarıdaki tabloda yer alan bilgiler 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla geçerli olan verilere istinaden sunulmuştur.

Göreve atanma tarihlerinin belirlenmesinde;

(a) Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve diğer Yönetim Kurulu Üyeleri için Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmalarına ilişkin yemin tarihi,

(b) Genel Müdür için atamaya ilişkin Yönetim Kurulu Kararı tarihi,

(c) Genel Müdür Yardımcıları için; 2010 yılından önce göreve başlayanlarda atamaya ilişkin Yönetim Kurulu Kararı tarihi, 2010 yılı başlangıcından sonra göreve başlayanlar için Bankamız İnsan Kaynakları Departmanı'nın göreve başlama yazısında belirtilen tarih,

(d) Denetim Komitesi Üyeleri için Denetim Komitesi Üyeliğine atanmalarına ilişkin Yönetim Kurulu Kararı tarihi, esas alınmıştır.

(1) 3 Ağustos 2011 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, Terence J. O'leary Banka hissedarı Citibank Overseas Investment Corporation'ı temsilen yeni Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir. Terence John O'leary'nin yasal işlemleri tamamlanmış olup göreve başlamıştır. Yemin tarihi daha önce olmasına karşın eksik belgeleri daha sonra tamamlandığından 18 Ekim 2011 tarihi itibari ile göreve başlamıştır.

(2) Banka Yönetim Kurulu'nun 16 Ağustos 2011 tarih ve 11/39 sayılı kararı ile Stefan Gary Felstein'in yerine Antonio Roberto Francesco Martino'nun Finans ve Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına karar verilmiştir. Antonio Roberto Francesco Martino'nun atamasına ilişkin BDDK nezdindeki yasal işlemler henüz tamamlanmamıştır. Bu sebeple, Banka Yönetim Kurulu'nun 1 Kasım 2011 tarih ve 11/58 sayılı kararı ile Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Murat Demirel'e, Finans ve Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı'nın atama işlemlerinin tamamlanmasına kadar geçerli olmak üzere, finansal raporlama sorumluluğu ve görevi verilmiştir.

(3) Banka Yönetim Kurulu'nun 26 Ağustos 2011 tarih ve 11/42 sayılı kararı ile Ali Murat Özülkü'nün yerine Erdinç Gündöner'in Operasyon ve Teknolojiden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına karar verilmiştir. Erdinç Gündöner'in atanmasına ilişkin yasal işlemler tamamlanmış olup göreve başlamıştır.

Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları pay yoktur.

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Citibank Overseas Investment Corporation	33,753	% 100	33,753	-

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

Ana sözleşmeye göre Banka, Türk Lirası ve döviz bazlı her türlü bankacılık işlemlerinde bulunabilir. Banka ayrıca yurtdışından döviz cinsinde mevduat kabul etmeye ve bulundurmaya yetkili kılınmıştır. Banka, kredi, mevduat, menkul kıymet, saklama, faktoring ve forfaiting, sigorta acenteliği ve sigorta acenteliği aracılık hizmetleri vermekte ve özellikle döviz piyasalarında faaliyet göstermektedir.Banka'nın faaliyetleri bu işlemlerle sınırlı değildir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanılması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nca onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşmeye eklenir. Banka bir ihtisas bankası olmayıp tüm bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Müşterilere kullandırılan kredilerin en önemli kaynağı mevduattır. Öngörülen verim oranını sağlamak koşuluyla, çeşitli sektörlerde faaliyette bulunan kuruluşlara kredi ve teminat mektupları, akreditif kredileri, ve kabul kredileri başta olmak üzere gayri nakdi kredi kullandırılmaktadır.

CITIBANK AŞ

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			BİN TÜRK LİRASI					
	AKTİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM 31.12.2011			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2010		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	5.1.1	68,201	379,592	447,793	21,855	179,024	200,879
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	5.1.2	305,752	32,869	338,621	630,192	8,341	638,533
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		305.752	32,869	338.621	630,192	8,341	638,533
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		275,118	1,327	276.445	617.399	2,090	619,489
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		30,634	31,542	62,176	12,793	6,251	19,044
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/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	5.1.3	6,035	19,277	25,312	1,235,283	73,529	1,308,812
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		2,500,754	-	2,500,754	1,131,952	-	1,131,952
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		2,500,754	-	2,500,754	1,131,952	-	1,131,952
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5.1.4	916,127	-	916,127	494,205	-	494,205
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		916.127	-	916.127	494.205	-	494,205
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	5.1.5	2,152,251	525,719	2,677,970	1,795,277	506,665	2,301,942
6.1	Krediler ve Alacaklar		2.127.243	525,719	2,652,962	1,772,645	506.665	2.279,310
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		5	-	5	15,555	-	15,555
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		2.127.238	525,719	2,652.957	1,757.090	506,665	2,263,755
6.2	Takipteki Krediler		322,717	-	322.717	324,567	-	324,567
6.3	Özel Karşılıklar (-)		297.709	-	297.709	301.935	-	301,935
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI	5.1.6	-	200,528	200,528	30,932	121,373	152,305
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	5.1.7	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	5.1.8	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	5.1.9	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	5.1.10	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	5.1.11	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	5.1.12	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.13	15,049	-	15,049	9,297	-	9,297
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.14	7,383	-	7,383	8,937	-	8,937
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		7.383	-	7.383	8.937	-	8,937
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5.1.15	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	5.1.16	7,464	-	7,464	4,555	-	4,555
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		7.464	-	7.464	4.555	-	4,555
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.17	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	5.1.18	78,549	11,734	90,283	24,164	8,159	32,323
	AKTİF TOPLAMI		6,057,565	1,169,719	7,227,284	5,386,649	897,091	6,283,740

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CITIBANK AŞ

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

	PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31.12.2011			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2010		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	5.2.1	**3,461,719**	**1,940,351**	**5,402,070**	**2,722,858**	**1,616,156**	**4,339,014**
1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	5.5.1	372,113	38,023	410,136	206,354	171	206,525
1.2	Diğer		3,089,606	1,902,328	4,991,934	2,516,504	1,615,985	4,132,489
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	5.2.2	**35,356**	**39,476**	**74,832**	**14,116**	**5,363**	**19,479**
III.	**ALINAN KREDİLER**	5.2.3	**67,114**	**282**	**67,396**	**207,381**	**565,560**	**772,941**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	5.2.4	**377,288**	**-**	**377,288**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		377,288	-	377,288	-	-	-
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**	5.2.5	**199,775**	**1,946**	**201,721**	**87,880**	**608**	**88,488**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**		**96,614**	**9,581**	**106,195**	**39,730**	**5,554**	**45,284**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	5.2.6	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	5.2.7	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	5.2.8	**59,368**	**46**	**59,414**	**65,642**	**84**	**65,726**
12.1	Genel Karşılıklar		41,846	-	41,846	43,690	-	43,690
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		11,439	-	11,439	15,380	-	15,380
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		6,083	46	6,129	6,572	84	6,656
XIII.	**VERGİ BORCU**	5.2.9	**18,403**	**-**	**18,403**	**17,249**	**-**	**17,249**
13.1	Cari Vergi Borcu		18,403	-	18,403	17,249	-	17,249
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	5.2.10	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	5.2.11	-	-	-	-	-	-
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	5.2.12	**919,965**	**-**	**919,965**	**935,559**	**-**	**935,559**
16.1	Ödenmiş Sermaye		33,753	-	33,753	33,753	-	33,753
16.2	Sermaye Yedekleri		228,062	-	228,062	249,161	-	249,161
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(17,715)	-	(17,715)	3,384	-	3,384
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		245,777	-	245,777	245,777	-	245,777
16.3	Kar Yedekleri		652,645	-	652,645	565,729	-	565,729
16.3.1	Yasal Yedekler		9,951	-	9,951	9,951	-	9,951
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		642,694	-	642,694	555,778	-	555,778
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kar veya Zarar		5,505	-	5,505	86,916	-	86,916
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kar/Zararı		5,505	-	5,505	86,916	-	86,916
16.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**5,235,602**	**1,991,682**	**7,227,284**	**4,090,415**	**2,193,325**	**6,283,740**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CITIBANK AŞ

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar Tablosu

			BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31.12.2011			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2010		
		Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**51,379,165**	**8,460,864**	**59,840,029**	**3,903,857**	**3,845,970**	**7,749,827**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	5.3.1	**347,491**	**910,175**	**1,257,666**	**375,365**	**725,394**	**1,100,759**
1.1.	Teminat Mektupları		347,491	414,179	761,670	375,365	295,670	671,035
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		347,491	414,179	761,670	375,365	295,670	671,035
1.2.	Banka Kredileri		-	408,014	408,014	-	244,618	244,618
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	408,014	408,014	-	244,618	244,618
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	36,886	36,886	-	83,569	83,569
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	4,017	4,017	-	54,294	54,294
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	32,869	32,869	-	29,275	29,275
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	7,914	7,914	-	51,278	51,278
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	43,182	43,182	-	50,259	50,259
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	5.3.1	**48,367,533**	**2,479,711**	**50,847,244**	**1,991,804**	**711,410**	**2,703,214**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		3,142,771	2,479,711	5,622,482	1,991,804	711,410	2,703,214
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1,245,439	2,479,711	3,725,150	646,483	711,410	1,357,893
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		29,417	-	29,417	3,721	-	3,721
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		78,700	-	78,700	76,156	-	76,156
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		1,784,370	-	1,784,370	1,259,685	-	1,259,685
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin 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		4,845	-	4,845	5,759	-	5,759
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		45,224,762	-	45,224,762	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		45,224,762	-	45,224,762	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	5.3.2	**2,664,141**	**5,070,978**	**7,735,119**	**1,536,688**	**2,409,166**	**3,945,854**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		2,664,141	5,070,978	7,735,119	1,536,688	2,409,166	3,945,854
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		507,450	1,036,480	1,543,930	283,696	646,871	930,567
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		256,726	504,567	761,293	156,377	309,224	465,601
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		250,724	531,913	782,637	127,319	337,647	464,966
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		1,997,359	3,796,865	5,794,224	1,083,960	1,571,946	2,655,906
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		1,011,282	1,895,880	2,907,162	292,579	1,035,792	1,328,371
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		986,077	1,900,985	2,887,062	791,381	536,154	1,327,535
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		159,332	237,633	396,965	169,032	190,349	359,381
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		79,666	118,816	198,482	84,516	95,175	179,691
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		79,666	118,817	198,483	84,516	95,174	179,690
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		5.3.4	**40,959,969**	**2,795,206**	**43,755,175**	**30,255,623**	**1,508,390**	**31,764,013**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**40,802,476**	**502,968**	**41,305,444**	**30,077,343**	**402,722**	**30,480,065**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		39,956,620	337,777	40,294,397	29,441,349	300,452	29,741,801
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		841,506	164,698	1,006,204	635,421	102,270	737,691
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		4,350	493	4,843	573	-	573
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**152,797**	**1,623,893**	**1,776,690**	**178,280**	**1,105,668**	**1,283,948**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		6,958	1,095,317	1,102,275	10,100	649,097	659,197
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		145,174	516,095	661,269	165,497	363,147	528,644
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		665	12,481	13,146	2,683	93,424	96,107
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**4,696**	**668,345**	**673,041**	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**92,339,134**	**11,256,070**	**103,595,204**	**34,159,480**	**5,354,360**	**39,513,840**

CITIBANK AŞ

31 Aralık 2011 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu

BİN TÜRK LİRASI

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM 01/01/2011-31/12/2011	ÖNCEKİ DÖNEM 01/01/2010-31/12/2010
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	5.4.1	**585,057**	**512,731**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		302,261	311,504
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	5,545
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		21,628	29,483
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		151,667	31,957
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		105,009	131,666
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		51,702	53,132
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		53,307	78,534
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		4,492	2,576
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	5.4.2	**237,447**	**176,364**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		226,208	167,435
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		7,949	8,856
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		3,290	73
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**347,610**	**336,367**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**109,824**	**99,168**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		142,627	119,695
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		16,279	10,851
4.1.2	Diğer		126,348	108,844
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		32,803	20,527
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		32,803	20,527
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	5.4.3	-	**258**
VI.	**TİCARİ KAR / ZARAR (Net)**	5.4.4	**(67,028)**	**22,865**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		(12,192)	34,678
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(10,813)	2,722
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(44,023)	(14,535)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	5.4.5	**31,295**	**29,336**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**421,701**	**487,994**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	5.4.6	**33,856**	**53,585**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	5.4.7	**378,640**	**321,763**
XI.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**9,205**	**112,646**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	5.4.8	**9,205**	**112,646**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	5.4.9	**(3,700)**	**(25,730)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(6,609)	(26,169)
16.2	Ertelenmiş Vergi Geliri		2,909	439
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	5.4.10	**5,505**	**86,916**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faalıyet Gelirleri		-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faalıyet Giderleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**	5.4.10	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	5.4.10	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı / (Geliri)		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**	5.4.10	-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	5.4.11	**5,505**	**86,916**
23.1	Grubun Karı / Zararı		5,505	86,916
23.2	Azınlık Payları Karı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.)		**163**	**2,575**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CITIBANK AŞ

	31 Aralık 2011 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo	BİN TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM 31.12.2011	BİN TÜRK LİRASI ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2010
I.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞER DEĞİŞİMİ (M.Değerler Değerleme Farkları)**	(26,374)	(4,268)
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	-	-
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	-	-
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	-	-
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	-	-
		-	-
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	-	-
		-	-
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	-	-
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	-	-
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT CARİ VERGİ**	5,275	854
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**(21,099)**	**(3,414)**
XI.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**5,505**	**86,916**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	2,424	8,767
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4	Diğer	3,081	78,149
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)**	**(15,594)**	**83,502**

İlişkteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CITIBANK AŞ

31 Aralık 2011 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Özkaynak Değişim Tablosu

BİN TÜRK LİRASI

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir Değ. F.	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)																	
I.	Dönem Başı Bakiyesi		33,753	-	-	-	9,951	-	479,836	245,777	75,942	-	6,798	-	-	-	-	852,057
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		33,753	-	-	-	9,951	-	479,836	245,777	75,942	-	6,798	-	-	-	-	852,057
	Dönem İçindeki Değişimler																	
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,414)	-	-	-	-	(3,414)
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	86,916	-	-	-	-	-	-	86,916
XX.	Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	75,942	-	(75,942)	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	75,942	-	(75,942)	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		**33,753**	-	-	-	**9,951**	-	**555,778**	**245,777**	**86,916**	-	**3,384**	-	-	-	-	**935,559**
	CARİ DÖNEM (31/12/2011)																	
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		33,753	-	-	-	9,951	-	555,778	245,777	86,916	-	3,384	-	-	-	-	935,559
	Dönem İçindeki Değişimler																	
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	5.5.11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(21,099)	-	-	-	-	(21,099)
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	5,505	-	-	-	-	-	-	5,505
XVIII.	Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	86,916	-	(86,916)	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	86,916	-	(86,916)	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		**33,753**	-	-	-	**9,951**	-	**642,694**	**245,777**	**5,505**	-	**(17,715)**	-	-	-	-	**919,965**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

CITIBANK AŞ

31 Aralık 2011 Tarihinde Sona Eren Hesap
Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu

		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM 31.12.2011	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2010
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		**9,978**	**150,561**
1.1.1	Alınan Faizler		575,699	551,582
1.1.2	Ödenen Faizler		(194,882)	(176,058)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	258
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		142,627	112,266
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		31,295	29,336
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	(5.1.5.10)	14,877	14,398
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(168,571)	(140,349)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(45,438)	(61,934)
1.1.9	Diğer	(5.6.1)	(345,629)	(178,938)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		**504,473**	**782,081**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		322,478	(312,265)
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		8,237	(2,020)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(358,016)	(215,580)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(347,037)	(12,672)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		197,762	76,979
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		865,310	648,534
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(705,497)	576,365
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.6.1)	521,236	22,740
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		**514,451**	**932,642**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		**(421,035)**	**442,180**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrımenkuller		(14,023)	(8,068)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrımenkuller		28	1,333
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		(576,071)	(1,236,719)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		169,031	1,685,634
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Kullanılan Net Nakit		**-**	**-**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(5.6.1)	**6,421**	**2,322**
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		**99,837**	**1,377,144**
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(5.6.4)	**2,454,105**	**1,076,961**
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(5.6.5)	**2,553,942**	**2,454,105**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CITIBANK AŞ

31 Aralık 2011 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kar Dağıtım Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 31.12.2011	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2010
I.	**DÖNEM KARININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KARI	9,205	112,646
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	3,700	25,730
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	6,609	26,169
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (2)	(2,909)	(439)
A.	**NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)**	**5,505**	**86,916**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)] (1),(2)**	**5,505**	**86,916**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTU (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTU (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTU (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTU (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	IKINCI TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATU YEDEKLERI (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	86,916
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**	-	-
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	IKINCI TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KAR (1,000 TL Nominal için)**	-	-
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam TL olarak)	163	2,575
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	16	258
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**	-	-
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(1) Kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir

(2) BDDK'nın 2004/3 sayılı genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilmemektedir

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

3.1.1 Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi uyarınca, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Yönetmelikler'den Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri 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 uygun olarak hazırlanmıştır.

2 Kasım 2011 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan ve yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun kuruluş maddesi olan 2499 sayılı kanunun ek 1. maddesi iptal edilmiş ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun ("Kurum") kurulması Bakanlar Kurulu'nca kararlaştırılmıştır. Bu Kanun Hükmünde Kararname'nin geçici 1. maddesi uyarınca, Kurum tarafından yayımlanacak standart ve düzenlemeler yürürlüğe girinceye kadar, bu hususlara ilişkin mevcut düzenlemelerin uygulanmasına devam edilecektir. Dolayısıyla bu gelişme raporlama dönemi sonu itibarıyla, bu notta bahsedilen 'Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar'da herhangi bir değişikliğe yol açmamaktadır.

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dökümanlarını Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak hazırlamaktadır.

Finansal tablolar gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak Türk Lirası (TL) olarak hazırlanmıştır.

3.2 Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka yoğun olarak kurumsal, ticari, bireysel bankacılık, fon yönetimi, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri (hazine işlemleri), saklama ve emanet işlemleri alanında faaliyet göstermekte olan bir bankadır. Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte ve bu yolla topladığı kaynakları yüksek getirisi olan finansal aktiflerde değerlendirmektedir. Mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynakları özkaynaklardır. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Banka satılmaya hazır ve diğer portföylerdeki yabancı para cinsinden sermaye araçları ve diğer yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran riskten korunma yapılandırmalarıyla ve çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamaktadır ve kontrol etmektedir. Faiz oranından kaynaklanan risklere karşı uygulanan riskten korunma yöntemleri esas olarak sabit ve değişken faizli aktif ve pasifleri vade yapılarını da dikkate alan bir dengede tutmak şeklindedir.

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

3.3 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın türev finansal araçları ağırlıklı olarak yabancı para swapları, vadeli döviz alım-satım ve opsiyon sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Banka, türev işlemlerini "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) hükümleri uyarınca alım-satım amaçlı işlemler işlemler olarak sınıflandırmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Banka için risklere karşı bir koruma sağlamakla birlikte, TMS 39'da belirtilen riskten korunma amaçlı türev ürünleri kriterlerini karşılamadığından alım-satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmektedir. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla "Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar" veya "Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimler, alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosunda "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zararı" hesabında yansıtılmaktadır.

Para alım ve para satım opsiyon sözleşmeleri, dönem sonu kurları ile nazım hesaplarda izlenmektedir. Muhasebenin ihtiyatlılık ilkesi gereğince, dönem sonları itibarıyla döviz kurlarının mevcut alım ve satım opsiyonlarının kullanılması yönünde oluşması durumunda opsiyon işlemleri diğer vadeli döviz işlemlerine benzer şekilde değerlenmektedir. Sözkonusu opsiyonların vadesinde kullanılması durumunda oluşan olumlu ve olumsuz farklar "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zararı" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla, Banka'nın riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır. Tüm türev ürünleri alım satım amaçlıdır.

3.4 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

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

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

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

3.5 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Bankacılık işlemlerinden alınan komisyon gelirleri tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmekte, diğer gelir ve giderler ise tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar hariç bütün finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar" veya "Krediler ve alacaklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri teslim tarihine göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satınalma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

Alım satım amaçlı finansal varlıkların alım ve satım işlemleri teslim tarihine göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya ilk olarak maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme sonucunda oluşan kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri altında muhasebeleştirilmektedir.

Alım satım amaçlı türev finansal araçların gerçeğe uygun değerleri pozitif ise bu hesap altında finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değer ile değerlenmektedir. Ancak, gerçeğe uygun değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, sabit bir vadesi olanlar için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit bir vadesi olmayanlar için gerçeğe uygun değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlenmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar itfa olduklarında veya elden çıkarıldığında rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar alım satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Kredi ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak 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 herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar 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 de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabında yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

Banka'nın faktoring alacakları kısa vadelidir ve oluştukları tarihteki elde etme maliyeti üzerinden kayıtlara alınarak muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen 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 "Krediler ve alacaklar" dışında kalan finansal varlıklardır. Banka'nın 31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır.

3.7 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Faktoring alacaklarının tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili alacaklar için 20 Temmuz 2007 tarih ve 26588 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ"e uygun olarak değerlendirilmektedir.

28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik" ile kredi ve diğer alacakların sözleşmede öngörülen ilk ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılması halinde, birinci grup kredi ve alacaklar için ayrılan standart genel kredi karşılığı oranının 5 katından aşağı olmamak üzere ve ikinci grup kredi ve diğer alacaklar için ayrılan standart genel kredi karşılığı oranının 2.5 katından aşağı olmamak üzere genel kredi karşılığı hesaplanmaya başlanmıştır.

18 Haziran 2011 tarih ve 27968 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik" ile genel kredi karşılığı hesaplama dönemleri itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal verilere göre tüketici kredilerinin toplam kredilere oranı yüzde yirminin üzerinde olan bankalar ile taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerinden donuk alacak olarak sınıflandırılanların taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerine oranı yüzde sekizin üzerinde bulunan bankalar, genel karşılık oranını birinci grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde dört olarak, ikinci grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde sekiz olarak uygulamaya başlamıştır.

30 Aralık 2011 tarih ve 28158 Resmi Gazete'de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik" ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan kredilerden riski düşük, çok kısa vadelerde kullandırılan ve faiz ödemeleri vadelerinde düzenli olarak yapılanlar, ek bir maliyete neden olmadan vadelerinin yenilenmesi halinde en geç bir yıllık sürede anaparalarının geri ödenmesi koşulunu sağlayan krediler genel karşılığa tabi tutulmamaktadır.

3.8 Finansal araçların 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.

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

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("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.

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan varlıkları veya elden çıkarılacak varlık grubu bulunmamaktadır.

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

3.11 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömür süresinin belirlenmesinde özel bir kriter uygulanmamış olup Vergi Usul Kanunu ("VUK") hükümlerine bağlı kalınmış ve bu kıymetler için faydalı ömür geçmiş dönemlerde 5 yıl olarak belirlenirken cari yıl girişleri için 3 yıl olarak belirlenmiştir. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir.

Dışarıdan sağlanan ve kullanımda olan bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orjinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca "doğrusal itfa yöntemi" ile itfa edilirler.

3.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak, maliyetleri üzerinden ayrılmıştır.

Raporlama dönemi sonu 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.

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

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda kar veya zarar olarak kaydedilmektedir.

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan başlıca bir husus mevcut değildir.

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

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Büro makina, mobilya, mefruşat, özel maliyet bedelleri ve taşıtlar	4-10	10-25

3.13 Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama işlemleri

Banka finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "ertelenmiş finansal kiralama giderleri" hesabında yansıtılmaktadır. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka "kiralayan" sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Faaliyet kiralaması işlemleri

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

3.14 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

"Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 37) uyarınca geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda sözkonusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar "kredi ve diğer alacaklar karşılığı" hesabında giderleştirilmekte; geri çevrilen karşılık tutarları ise, "diğer faaliyet gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.

3.15 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, Banka emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirlenen miktarda ödeme yapmakla yükümlüdür.

İlişikteki finansal tablolarda, Banka istatistiksel metod kullanarak "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 19) uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve muhasebeleştirmiştir. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 2,732 TL (tam TL) (31 Aralık 2010: 2,517 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

Kullanılan başlıca tahminler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Net iskonto Oranı	%4.29	%4.66
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%5.00	%5.10
Emekliliğe Hak Kazanma Oranı	%75.39	%78.66

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalara ilişkin yükümlülükler, önceki dönemlerde ödenen tutarlar dikkate alınarak tahmin edilmiş ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

3.16 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.16.1 Kurumlar Vergisi

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 ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Kurumlar üçer aylık mali karları 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.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler.

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

Vergi karşılığı provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 4,421 TL tutarındaki cari vergi varlığı (31 Aralık 2010: 846 TL vergi karşılığı) özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Transfer Fiyatlandırması

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

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

Şirketler, yıllık kurumlar vergisi beyannamesi ekinde yer alacak transfer fiyatlandırması formunu doldurmakla yükümlüdürler. Bu formda, ilgili hesap dönemi içinde ilişkili kuruluşlar ile yapılmış olan tüm işlemlere ait tutarlar ve bu işlemlere ilişkin transfer fiyatlandırması metodları belirtilmektedir.

3.16.2 Ertelenmiş Vergiler

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 uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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

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

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

3.17 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "etkin faiz (iç verim) yöntemi" ile iskonto edilmiş bedelleri leri üzerinden ölçülmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak bunlar muhasebeleştirme açısından mevcut standartlar kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır.

31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla Banka'nın ihraç etmiş bulunduğu borçlanmayı temsil eden araç veya hisse senedine dönüştürülebilir tahvil bulunmamaktadır.

3.18 Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

3.19 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir. Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

3.20 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

3.21 Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın risk ve getirilerinin temel kaynak ve niteliği dikkate alınarak, bölüm raporlaması için faaliyet alanı yöntemi üzerinde durulmaktadır. Faaliyet alanı, işletmenin tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür.

Banka'nın Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar Not 4.10'da bulunmaktadır.

3.22 İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar TMS 24 – İlişkili Taraf Açıklamaları standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler 5. Bölüm 7 nolu dipnotta gösterilmiştir.

3.23 Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar

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

3.24 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

3.24.1 Geçmiş dönem finansal tablolarında yapılan sınıflamalar

31 Aralık 2010	Önceden Raporlanan	Sınıflama Etkisi	Yeniden Düzenlenen
Bilanço - Pasif Kalemler (*)			
Diğer Yabancı Kaynaklar	58,949	(13,665)	45,284
Cari Vergi Borcu	3,584	13,665	17,249
Çalışan Hakları Karşılığı	1,692	13,688	15,380
Diğer Karşılıklar	20,344	(13,688)	6,656
Gelir Tablosu (**)			
Diğer Faaliyet Gelirleri	145,002	(115,666)	29,336
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri - Alınan Ücret Ve Komisyonlar - Gayri Nakdi Kredilerden	3,819	7,032	10,851
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri - Alınan Ücret Ve Komisyonlar - Diğer	210	108,634	108,844

(*) "Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primler" hesabı "Diğer Yabancı Kaynaklar" kaleminden, "Cari Vergi Borcu" kalemine sınıflanmıştır. Personel prim ve izin karşılıkları "Diğer Karşılıklar" kaleminden, "Çalışan Hakları Karşılıkları" kalemine sınıflanmıştır.

(**) "Bankacılık Hizmetleri Gelirleri" hesabı "Diğer Faaliyet Gelirleri" kaleminden " Alınan Ücret Ve Komisyonlar" kalemine sınıflanmıştır. "Bankacılık Hizmet Gelirleri" hesabı, kredi kartlarından alınan ücret ve komisyonlar, sigorta komisyonları, emtea muhafaza komisyonları ve diğer ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

4 Mali bünyeye ilişkin bilgiler

4.1 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %16.86'dır. (31 Aralık 2010: %19.53)

4.1.1 Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplaması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına göre belirlenmesi ve yine ilgili mevzuat gereği menkul değerler üzerindeki piyasa riski ile Banka'nın kur riskinin toplamını ifade eden "Riske maruz değer"in hesaplanmasıdır. Aşağıdaki tablolarda Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıkları"nın ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.

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

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik "in 5'inci maddesinde belirtilen oranlar ile çarpıldıktan sonra ilgili risk grubuna dahil edilerek, risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"'in 5'inci maddesinde belirtilen krediye dönüştürme oranlarında ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır.

Operasyonel riske esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 14 üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmaktadır.

Yıllık brüt gelir, yıl sonu itibarıyla gerçekleşen faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından oluşmaktadır. Bu tutara, karşılıklar, bankanın destek hizmeti aldığı kişi ya da kuruluşlara yaptığı ödemeler de dahil olmak üzere faaliyet giderleri ilave edilerek; satılmaya hazır menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kar/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülmektedir.

4.1.2 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk Ağırlıkları						
	%0	*%10*	*%20*	*%50*	*%100*	*%150*	*%200*
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	**2,989,580**	**-**	**42,378**	**57,063**	**2,621,259**	**126,629**	**123,657**
Nakit Değerler	27,639	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	53,556	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler (*****)	-	-	26,209	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	2,500,000	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar (*)	366,598	-	-	-	-	-	-
Krediler (****)	10,132	-	16,169	53,439	2,474,774	126,629	123,657
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	25,008	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler (***)	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul Menkul Değer	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından	-	-	-	-	1,100	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	1,356	-	-
Faiz ve Gelir Tah. ve Reeskontları (**)	1,186	-	-	3,624	47,031	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)(Net)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	10,462	-	-
Diğer Aktifler	30,469	-	-	-	61,528	-	-
Nazım Kalemler	**1,846,066**	**-**	**81,690**	**27,988**	**1,336,340**	**-**	**-**
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	1,846,066	-	35,237	27,988	1,310,835	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	46,453	-	25,505	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**4,835,646**	**-**	**124,068**	**85,051**	**3,957,599**	**126,629**	**123,657**

(*) "Zorunlu Karşılıklar" hesabı finansal tablolarda "Nakit Değerler ve Merkez Bankası" içerisinde gösterilmiştir.
(**) "Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları" finansal tablolarda ilgili oldukları hesap kalemleri içerisinde gösterilmiştir.
(***) "Satılmaya Hazır Menkul Değerler" in toplam portföye oranı %10'dan fazla olduğundan Piyasa Riskine Esas Tutar hesaplamasına dahil edilmiştir.
(****) "Krediler" kalemi içinde 198,830 TL tutarında faktoring alacakları bulunmaktadır.
(*****) "Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler" kalemi içinde 901 TL tutarında mali kesime kullandırılan krediler bulunmaktadır.

4.1.3 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	4,462,196	3,704,498
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) (*)	1,016,601	1,081,271
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	157,000	154,650
Özkaynak	949,957	964,999
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	**%16.86**	**%19.53**

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

4.1.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	33,753	33,753
Nominal Sermaye	33,753	33,753
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	245,777	245,777
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Yasal Yedekler	9,951	9,951
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	9,951	9,951
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	642,694	555,778
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Karlar	642,694	555,778
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kar / (Zarar)	5,505	86,916
Net Dönem Karı / (Zararı)	5,505	86,916
Geçmiş Yıllan Karı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	116	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
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 (-)	4,587	2,240
Peşin Ödenmiş Giderler (-) (*)	-	1,211
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	7,383	8,937
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**925,826**	**919,787**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	41,846	43,690
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)Bedelsiz	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i (Değer Azalışı durumunda tamamı)	(17,715)	1,522
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(17,715)	1,522
Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**24,131**	**45,212**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-

SERMAYE	**949,957**	**964,999**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**-**	**-**
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile FinansalKuruluşlardan (YurtİçiYurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını AşanTutardaki Ortaklık Payları Toplamı Özel Maliyet Bedelleri	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
Toplam Özkaynak	**949,957**	**964,999**

(*) Cari dönem tutarları 10 Mart 2011 tarih ve 27870 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile güncellenen maddelere göre düzenlenmiştir.

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Kredilendirme politikası kapsamında yoğun olarak büyük ve kredi değerliliği yüksek şirketlerle teminatsız ya da küçük/orta ölçekli firmalarla teminat karşılığı kredi kullandırılmaktadır. Kredi politika ve stratejileri uluslararası uygulamalar ve tecrübeler göz önüne alınarak belirlenmekte ve bu kapsamda hedef kitleye ulaşma, detaylı kredi analizlerinin yapılması, limit tespiti, onay mercileri, ve süreçleri ile beraber kredi izleme yöntemleri, kredi kalitesi değerlendirmesi, teminat, dönemsel müşteri ziyaretleri, ödeme yeterlilikleri gibi faaliyetlerle desteklenmektedir. Böylelikle kredi performanslarının belli bir düzeyde tutulması sağlanmaktadır. Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sürekli olarak kontrol edilmektedir. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Banka tarafından Banka'nın kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre ana para ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir. Banka tazmin edilen gayrinakdi kredileri vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler ile aynı risk ağırlığına tabi tutmaktadır. Kredi riski, nakit ve gayrinakit her türlü karşı taraf riski taşıyan sözleşmeler ve pozisyonlar için geniş kapsamlı olarak tanımlanmakta ve yönetilmektedir.

Bireysel bankacılık pazarı büyük ve hızlı büyüyen bir pazar ve rekabetin yüksek olduğu bir ortamdır. Banka'nın bireysel bankacılık portföyünü maaşlı ve serbest meslek sahibi kişiler oluşturmaktadır. Kredi politikaları ve stratejileri, uluslararası uygulamalar ve deneyimler göz önünde bulundurularak belirlenmekte ve pazarın rekabet yapısı ve eğilimleri ile tüketim hareketleri incelenerek desteklenmektedir.

Bireysel bankacılıkta kredi riskini yönetmek için istatistiksel örnekleme yöntemleri ve puan tabloları kapsamlı olarak kullanılmaktadır.

Banka'nın yurtdışı mali kurum ve ülke riskleri genellikle ana ortağı bankanın diğer yurtdışı şubeleriyle yapılmaktadır.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %56'dır (31 Aralık 2010: %52).

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %78'dir (31 Aralık 2010: %88).

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %63'tür (31 Aralık 2010: %64).

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 41,846 TL'dir (31 Aralık 2010: 43,690 TL).

Banka'nın kredi riski değerlendirme politikaları:

Banka'nın kredi riski değerlendirme politikaları Kurumsal, Bireysel diye iki ana başlıkta olup, kurumsal kredi riski değerlendirme ana kurumsal, ve ticari orta ölçekli, ticari küçük ölçekli kredilerin toplamından oluşmaktadır.

Kurumsal kredi riski değerlendirme politikaları:

Citibank Kurumsal Bankacılık bölümünün kredi riski değerlendirme politikaları, uluslararası düzeyde kabul edilen ve kullanılan normlarla belirlenmiştir. Bunlara ek ve paralel olarak, Banka'nın kurumsal müşteri portföyünün özellikleri göz önünde bulundurularak hazırlanan ve yıllık revize edilen "portföy yönetim planı" ile çalışılacak olan sektörler ve müşteri grupları, bunlar için kabul edilen risk profilleri ve yoğunlaşma limitleri belirlenir.

Yukarıda belirtilen global normlara göre kredi verilecek kurumların risk derecelendirmeleri, yine Citibank'ta global olarak kullanılan ve bağımsız risk derecelendirme şirketlerinin (S&P ve Moody's) notlandırma sistemlerinde karşılıkları belirlenmiş risk dereceleri elde edilmesini sağlayan modeller ile bu modelleri destekleyen ve şirketlerin ölçekleri, bulundukları sektörler ve benzeri kriterlere göre daha rafine bir analize tabi tutulmasına yardımcı olan çeşitli analiz yöntemleri ve enstrümanlar kullanılmaktadır. Bu modeller risk derecesinin belirlenmesinde kullanıldığı gibi, ilgili şirketin bir yıl içinde temerrüde düşme olasılığını gösterir ve tahsis edilecek kredi limitinin tavan tutarının belirlenmesinde ana kıstas olarak kullanılır.

Ticari kredi riski değerlendirme politikaları:

i) Orta ölçekli şirketlerin kredi riski değerlendirmesi:

Bu sınıfa giren kredilerin derecelendirilmesinde Banka'nın kullandığı Debt Rating Model (DRM) modeli kullanılmakta ve bu modelden hesaplanan ORR (Obligor Risk Rating- Müşteri Risk Notu) notuna göre limit belirlenmektedir.

ii) Küçük ölçekli şirketlerin kredi riski değerlendirmesi:

Bu sınıfa giren kredilerin Banka'nın kullandığı Debt Rating Model (DRM) modeli kullanılmakta ve bu modelden hesaplanan ORR (Obligor Risk Rating- Müşteri Risk Notu) notuna göre firmalar sınıflandırılmaktadır.

Bireysel kredi riski değerlendirme politikaları:

Bireysel bankacılık kredi ürünleri için risk değerlendirilmesi müşterilerin gecikme durumuna göre yapılmaktadır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın alacakları ve risk değerlendirmesi aşağıdaki şekildedir.

Banka'nın müşteri derecelendirmesine ilişkin olarak kredilerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Standart Krediler ve Donuk Alacaklar	**Tutar**	**(%)**	**Tutar**	**(%)**
Kurumsal	**1,667,456**		**1,501,409**	
Düşük	369,153	%22	284,027	%19
Orta	662,702	%40	362,842	%24
Yüksek	634,134	%38	850,223	%57
Derecelendirilmeyen	1,467	-	4,317	-
Bireysel	**1,308,223**		**1,102,468**	
Düşük	185,665	%14	181,546	%16
Orta	75,970	%6	75,794	%7
Yüksek	1,046,588	%80	845,128	%77
Toplam krediler	**2,975,679**		**2,603,877**	

4.2.1 Kredilerin teminatlarına ilişkin açıklamalar

Standart nitelikteki, yakın izlemedeki ve takipteki nakit krediler için Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların tahmini gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki gibidir:

Nakit Krediler	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Standart krediler Teminatlı	**241,265**	**304,337**
Nakit	6,437	4,989
İpotek	50,641	41,423
Menkul kıymet	-	-
Müşteri Çek & Senet Karşılığı	134,424	93,933
Diğer	25,944	6,807
Teminatsız	**2,249,759**	**1,870,280**
Yakın İzlemedeki Krediler	**8,628**	**26,454**
Nakit	3,315	12,583
İpotek	2,798	7,826
Menkul kıymet	-	-
Müşteri Çek & Senet Karşılığı	402	1,469
Diğer	335	-
Teminatsız	**153,310**	**78,239**
Takipteki krediler Teminatlı	**27,659**	**29,856**
Nakit	-	-
İpotek	21,944	28,851
Menkul kıymet	-	-
Müşteri Çek & Senet Karşılığı	-	-
Diğer	-	1,005
Teminatsız	**295,058**	**294,711**
Toplam Nakit Krediler	**2,975,679**	**2,603,877**

Gayrinakdi krediler için Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların tahmini gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki gibidir:

Gayrinakdi Krediler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminatlı Krediler	**188,524**	**198,785**
Nakit	8,484	6,543
İpotek	28,715	11,562
Menkul kıymet	-	-
Müşteri Çek & Senet Karşılığı	90,506	6,065
Diğer	29,886	106,417
Teminatsız Krediler	**1,069,142**	**901,974**
Toplam Gayrinakdi Krediler	**1,257,666**	**1,100,759**

4.2.2 Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar/Zarar
Cari Dönem					
Yurtiçi	7,199,834	5,760,355	1,130,781	-	5,505
Avrupa Birliği Ülkeleri	10,236	421,234	41,342	-	-
OECD Ülkeleri (*)	11,227	64,147	6,007	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	62	2,921	-	-
ABD, Kanada	5,987	31,630	39,533	-	-
Diğer Ülkeler	-	29,891	37,082	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam	**7,227,284**	**6,307,319**	**1,257,666**	**-**	**5,505**
Önceki Dönem					
Yurtiçi	6,137,247	4,205,154	969,476	-	86,916
Avrupa Birliği Ülkeleri	126,182	751,088	62,341	-	-
OECD Ülkeleri (*)	228	38,519	5,233	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	69	3,142	-	-
ABD, Kanada	8,063	297,257	37,275	-	-
Diğer Ülkeler	12,020	56,094	23,292	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam	**6,283,740**	**5,348,181**	**1,100,759**	**-**	**86,916**

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

4.2.3 Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	***(%)***	***YP***	***(%)***	***TP***	***(%)***	***YP***	***(%)***
Tarım	**3,148**	**0.15**	**-**	**-**	**3,951**	**0.22**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	200	0.01	-	-	3,951	0.22	-	-
Ormancılık	2,948	0.14	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**746,099**	**35.07**	**339,296**	**64.54**	**497,593**	**28.07**	**339,266**	**66.96**
Madencilik ve Taşocakçılığı	2,204	0.10	2,051	0.39	2,865	0.16	7,945	1.57
İmalat Sanayi	743,895	34.97	336,704	64.05	494,728	27.91	327,470	64.63
Elektrik, Gaz, Su	-	-	541	0.10	-	-	3,851	0.76
İnşaat	**11,200**	**0.53**	**59,110**	**11.24**	**29,407**	**1.66**	**25,854**	**5.10**
Hizmetler	**238,571**	**11.22**	**116,077**	**22.08**	**315,510**	**17.80**	**135,753**	**26.80**
Toptan ve Perakende Ticaret	117,164	5.51	94,230	17.93	159,609	9.00	77,388	15.27
Otel ve Lokanta Hizmetleri	33,577	1.58	-	-	28,193	1.59	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	49,611	2.33	21,464	4.08	32,165	1.81	17,317	3.42
Mali Kuruluşlar	1,302	0.06	383	0.07	77,472	4.37	7,932	1.57
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	21,063	0.99	-	-	18,011	1.02	33,116	6.54
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	12,300	0.58	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	3,554	0.17	-	-	60	0.01	-	-
Diğer	**1,128,225**	**53.04**	**11,236**	**2.14**	**926,184**	**52.25**	**5,792**	**1.14**
Toplam	**2,127,243**	**100.00**	**525,719**	**100.00**	**1,772,645**	**100.00**	**506,665**	**100.00**

4.2.4 Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler (*)		Diğer Krediler (**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanıcılara göre kredi dağılımı	**2,677,970**	**2,301,942**	**25,312**	**1,308,812**	**1,192,572**	**1,113,694**	**1,536,655**	**1,331,525**
Özel Sektör	1,551,779	1,339,935	-	-	-	-	1,536,655	1,331,525
Kamu Sektörü	-	-	-	-	1,192,572	1,113,694	-	-
Bankalar	901	84,866	25,312	1,308,812	-	-	-	-
Bireysel Müşteriler	1,125,290	877,141	-	-	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler	**2,677,970**	**2,301,942**	**25,312**	**1,308,812**	**1,192,572**	**1,113,694**	**1,536,655**	**1,331,525**
Yurtiçi	2,676,668	2,170,012	32	1,296,902	1,192,572	1,113,694	1,373,268	1,163,739
Avrupa Birliği Ülkeleri	918	119,915	8,959	3,777	-	-	77,571	98,570
OECD Ülkeleri (***)	-	-	10,927	224	-	-	6,245	5,471
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	2,921	3,142
ABD, Kanada	384	17	5,390	7,909	-	-	39,568	37,311
Diğer Ülkeler	-	11,998	4	-	-	-	37,082	23,292

(*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan ve Satılmaya Hazır menkul değerleri içermektedir.

(**) THP'de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanunun 48 inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir. Türev işlemler tabloya yansıtılırken krediye dönüştürme oranıyla krediye dönüşmüş tutarları içermektedir. Faktoring alacakları diğer krediler içerisinde sınıflanmıştır.

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

4.2.5 Kredi riskinin faaliyet bölümlerine göre dağılımı

Banka kredi riskini bireysel ve kurumsal olarak iki ana bölümde sınıflandırmaktadır. Bireysel bölümde Kredi Kartları ve Tüketici Kredileri olmak üzere iki alt risk grubu belirlenmiştir.

Cari Dönem	**Kurumsal**	**Kredi Kartları**	**Tüketici Kredileri**	**Faktoring**
Standart Krediler	1,441,977	892,743	156,304	200,528
Yakın izlemedeki krediler	85,304	47,848	28,786	-
Takipteki krediler	138,488	122,536	61,693	-
Brüt	**1,665,769**	**1,063,127**	**246,783**	**200,528**
Özel Karşılık	113,480	122,536	61,693	-
Toplam	**1,552,289**	**940,591**	**185,090**	**200,528**
Önceki Dönem	**Kurumsal**	**Kredi Kartları**	**Tüketici Kredileri**	**Faktoring**
Standart Krediler	1,328,159	678,753	167,705	152,305
Yakın izlemedeki krediler	28,899	36,982	38,812	-
Takipteki krediler	143,021	108,976	72,570	-
Brüt	**1,500,079**	**824,711**	**279,087**	**152,305**
Özel Karşılık	120,389	108,976	72,570	-
Toplam	**1,379,690**	**715,735**	**206,517**	**152,305**

4.3 Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

Piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle Banka Yönetim Kurulu risk yönetimine ilişkin olarak risk tanımlamış ve bu politikaların dönemsel olarak takip edilmesini sağlamıştır. Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri gerektikçe revize etmektedir. Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi grubu ile üst düzey yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tespit, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Banka'ca tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında standart metot kullanılmaktadır.

4.3.1 Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	9,231	9,330
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	3,329	3,042
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	12,560	12,372
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	**157,000**	**154,650**

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	10,980	20,084	6,214	14,711	22,424	6,736
Hisse Senedi Riski	-	-	-	10	60	-
Kur Riski	3,732	7,589	1,179	3,545	7,091	2,153
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	**14,712**	**27,673**	**7,393**	**18,266**	**29,575**	**8,889**

4.4 Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Banka Operasyonel Riske Esas Tutarı Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 14' üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır.

	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
1 - Net Faiz Gelirleri	336,367	360,129	425,315
2 - Net Ücret ve Komisyon Gelirleri(*)	99,168	96,243	102,528
3 - Temettü Gelirleri	258	1	549
4 - Ticari Kar/Zarar (Net)	22,865	123,513	50,212
5 - Diğer Faaliyet Gelirleri(*)	29,336	24,949	13,350
6 - SHMD ve VKET Satış Karı / Zararı (-)	11,692	43,188	(1,151)
7 - Olağanüstü Gelirler (İşt. ve B.O. Hisseleri ile G.Menkul Satış Kazançları Dahil)	-	-	-
8 - Sigortadan Tazmin Edilen Tutarlar	-	-	-
9 - Temel Gösterge-Brüt Gelir (sıra 1+2+3+4+5-6-7-8)	**476,302**	**561,647**	**588,612**
10 - Temel Gösterge-Sermaye Yükümlülüğü (sr 9 x %15)	**71,445**	**84,247**	**88,292**
11 - Temel Gösterge-Op.Risk Sermaye Yük. Ortalaması	**81,328**		
12 - Temel Gösterge-Operasyonel Riske Esas Tutar (sr 11x12,5)	**1,016,601**		

(*) Cari dönemde "Bankacılık Hizmetleri Gelirleri" hesabı "Diğer Faaliyet Gelirleri" kaleminden "Net Ücret ve Komisyon Gelirleri" kalemine sınıflanmıştır.

4.5 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riski, Banka'nın yabancı para cinsinden tüm döviz ve dövize endeksli varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurularak, döviz kurlarında oluşacak değişiklik neticesinde Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Her bir döviz cinsinden net kısa ve uzun pozisyonlar kur riski volatilitesi göz önüne alınarak hesaplanmaktadır.

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, 443,488 TL'si bilanço açık pozisyonundan ve 402,081 TL'si nazım hesap kapalı pozisyondan oluşmak üzere 41,407 TL net yabancı para açık pozisyon taşımaktadır.

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

	ABD Doları	Avro	Japon Yeni
Bilanço Değerleme Kuru	1.878556	2.428221	0.024258
Bilanço tarihinden önceki;			
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.878556	2.428221	0.024258
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.913000	2.464709	0.024598
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.894944	2.476313	0.024401
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.895889	2.476031	0.024344
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.888444	2.469330	0.024211

Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri ABD Doları için 1.863453 TL, Avro için 2.457419 TL ve Japon Yeni için 0.023945 TL'dir.

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgileri:

Banka'nın kur riskine ilişkin tablo 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması hakkında yönetmelik çerçevesinde hazırlanmıştır. Banka yabancı para pozisyonundan bu kapsamda eklenen ve çıkartılan tutarlar tablo dipnotlarında belirtilmiştir.

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı varsayımıyla 31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla, özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış/(azalış) aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımı altında hazırlanmıştır.

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	Gelir tablosu	**Özkaynak (*)**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak (*)**
ABD Doları	(3,354)	(3,354)	(3,364)	(3,364)
Avro	(801)	(801)	(432)	(432)
Diğer para birimleri	14	14	8	8
Toplam, net	**(4,141)**	**(4,141)**	**(3,788)**	**(3,788)**

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

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	Diğer YP	TOPLAM
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	4,044	374,546	-	1,002	379,592
Bankalar	1,533	3,775	4,927	9,042	19,277
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (1)	173	1,154	-	-	1,327
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar (2)	258,714	838,100	-	-	1,096,814
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş Ortaklıkları)(Net)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Var. (Net)	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (3)(4)	1,222	10,487	-	-	11,709
Toplam Varlıklar	**265,686**	**1,228,062**	**4,927**	**10,044**	**1,508,719**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	1,263	111,600	-	-	112,863
Döviz Tevdiat Hesabı	811,258	998,406	4,909	12,915	1,827,488
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	282	-	-	282
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	150	1,777	-	19	1,946
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (4)	1,358	8,270	-	-	9,628
Toplam Yükümlülükler	**814,029**	**1,120,335**	**4,909**	**12,934**	**1,952,207**
Net Bilanço Pozisyonu	**(548,343)**	**107,727**	**18**	**(2,890)**	**(443,488)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**540,335**	**(141,264)**	**(20)**	**3,030**	**402,081**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (6)	1,530,944	2,382,867	7,291	54,835	3,975,937
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (6)	990,609	2,524,131	7,311	51,805	3,573,856
Gayrinakdi Krediler (5)	166,907	740,504	2,445	319	910,175
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	183,398	986,294	1,611	2,918	1,174,221
Toplam Yükümlülükler	761,705	1,417,394	2,085	6,777	2,187,961
Net Bilanço Pozisyonu	(578,307)	(431,100)	(474)	(3,859)	(1,013,740)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	573,991	397,460	408	4,004	975,863
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	892,462	1,121,669	408	30,624	2,045,163
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	318,471	724,209	-	26,620	1,069,300
Gayrinakdi Krediler(5)	158,175	563,415	3,567	238	725,395

(1) 31,542 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklar, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer" içinden düşülmüştür.

(2) Krediler ve alacaklar tutarına bilançoda TP de izlenen 370,567 TL tutarındaki dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.

(3) 25 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler "Diğer Varlıklar" içinden düşülmüştür.

(4) 31,542 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve 39,476 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar kur riski hesaplamasına dahil edilmemiştir.

(5) Gayrinakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.

(6) Türev Finansal Araçlardan Alacaklar hesabı 1,456,673 TL tutarındaki vadeli döviz alım taahhütlerini içermektedir. Türev Finansal Araçlardan Borçlar hesabı 1,022,142 TL tutarındaki vadeli döviz satım taahhütlerini içermektedir.

4.6 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, söz konusu riskle ilgili olarak varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot kullanılarak ölçülmektedir. Faiz oranı riskine ilişkin yapılan hesaplamalarda ilk aşama, faiz oranı riskine konu enstrümanları kalan vade ya da yeniden fiyatlandırmaya kalan süre dikkate alınarak, 13 vade diliminden uygun olanına yerleştirmektir. İkinci aşamada ise muhtelif vade dilimlerinde yer alan enstrümanlar vade yapılarına tekabül eden faiz oranının volatilitesini yansıtacak ayarlamalar için risk ağırlığı ile ağırlıklandırılmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkiler Aktif Pasif (ALCO) komitesi ve Risk Yönetimi tarafından takip edilmekte ve bu çerçevede yapılan çalışmalar üst yönetime sunulmaktadır.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını belirlemektedir.

Faize duyarlı bankacılık hesaplarında yer alan pozisyonların nakit akışları üzerinden elde edilen net pozisyon tutarlarının ve pozitif (+100 bp) ve negatif (-100 bp) standart şok uygulanması sonucu elde edilen iskonto oranları ile indirgenmiş tutarlarının, net pozisyon tutarlarının şok uygulanmamış iskonto oranları dikkate alınarak indirgenmesi neticesinde elde edilen tutarlardan farklarının vadeler ve TP ve YP olarak para birimleri bazında toplamı, Faiz oranlarına duyarlılık analizi tablosunda sunulmuştur.

Faiz oranlarına duyarlılık analizi

	Portfoy Değerindeki Değişim	
TL Faizlerdeki değişim	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***
(+) %1	(11,073)	(10,753)
(-) %1	11,317	11,025
YP Faizlerdeki değişim		
(+) %1	(2,722)	(3,051)
(-) %1	2,777	2,644

Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler "Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)":

Cari Dönem	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 yıl ve üzeri**	**Faizsiz**	**Bilanço Bakiyeleri**
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-	-	447,793	447,793
Bankalar	7,696	-	-	-	-	17,616	25,312
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	30,058	155,776	149,272	3,515	-	-	338,621
Para Piyasalarından Alacaklar	2,500,754	-	-	-	-	-	2,500,754
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	565,898	350,229	-	-	916,127
Krediler ve Alacaklar (*)	1,174,738	515,698	900,373	262,681	-	25,008	2,878,498
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	120,179	120,179
Toplam Varlıklar	**3,713,246**	**671,474**	**1,615,543**	**616,425**	**-**	**610,596**	**7,227,284**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	229,811	-	-	-	-	404,777	634,588
Diğer Mevduat	3,050,196	834,040	86,397	59,194	-	737,655	4,767,482
Para Piyasalarına Borçlar	377,288	-	-	-	-	-	377,288
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	201,721	201,721
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	64,131	2,264	1,001	-	-	-	67,396
Diğer Yükümlülükler (**)	33,852	10,556	29,442	2,036	-	1,102,923	1,178,809
Toplam Yükümlülükler	**3,377,990**	**1,224,148**	**116,840**	**61,230**	**-**	**2,447,076**	**7,227,284**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	335,256	-	1,498,703	555,195	-	-	2,389,154
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(552,674)	-	-	-	(1,836,480)	(2,389,154)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**335,256**	**(552,674)**	**1,498,703**	**555,195**	**-**	**(1,836,480)**	**-**

(*) Krediler ve Alacaklar, 200,528 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

(**) Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütunu 919,965 TL tutarında özkaynaklar, 59,414 TL tutarındaki karşılıklar 18,403 TL tutarındaki vergi borcu ve 105,141 TL tutarındaki diğer dağıtılmayan kalemlerden oluşmaktadır.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem	**Avro**	**ABD Doları**	**JPY**	**TL**
	%	*%*	*%*	*%*
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	9.36
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	5.13	6.66	-	9.22
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	11.01
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	8.05
Krediler ve Alacaklar	5.86	4.75	-	13.93
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	0.40	-	7.22
Diğer Mevduat	2.93	2.48	0.80	7.47
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	5.75
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	3.01	-	3.69

Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler "Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)":

Önceki Dönem	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 yıl ve üzeri**	**Faizsiz**	**Bilanço Bakiyeleri**
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-	-	200,879	200,879
Bankalar	1,296,894	-	-	-	-	11,918	1,308,812
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	7,597	318,086	88,562	209,538	14,750	-	638,533
Para Piyasalarından Alacaklar	1,131,952	-	-	-	-	-	1,131,952
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	60,913	49,713	66,189	317,390	-	-	494,205
Krediler ve Alacaklar (*)	861,769	580,506	760,179	229,161	-	22,632	2,454,247
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	55,112	55,112
Toplam Varlıklar	**3,359,125**	**948,305**	**914,930**	**756,089**	**14,750**	**290,541**	**6,283,740**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	71,737	-	-	-	-	365,060	436,797
Diğer Mevduat	1,992,550	800,466	131,825	104,585	-	872,791	3,902,217
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	88,488	88,488
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	769,714	1,375	1,852	-	-	-	772,941
Diğer Yükümlülükler (**)	8,366	1,734	10,922	-	-	1,062,275	1,083,297
Toplam Yükümlülükler	**2,842,367**	**803,575**	**144,599**	**104,585**	**-**	**2,388,614**	**6,283,740**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	516,758	144,730	770,331	651,504	14,750	-	2,098,073
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(2,098,073)	(2,098,073)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**516,758**	**144,730**	**770,331**	**651,504**	**14,750**	**(2,098,073)**	**-**

(*) Krediler 152,305 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

(**) Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütunu 935,559 TL tutarında özkaynaklar, 65,726 TL tutarındaki karşılıklar, 17,279 TL tutarındaki vergi borcu ve 43,711 TL tutarındaki diğer dağıtılamayan kalemlerden oluşmaktadır.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Önceki Dönem	Avro	ABD Doları	JPY	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	1.55	-	4.97
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	5.51	7.98	-	8.21
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	8.31
Krediler ve Alacaklar	3.68	2.91	-	9.28
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	1.55	-	5.69
Diğer Mevduat	1.60	1.62	0.08	7.18
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Alınan Krediler	0.45	0.25	-	2.53

4.7 Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Likidite riski Banka'nın varlıkları ve yükümlülükleri arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır.

Banka'nın aktif pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Banka'nın likidite ihtiyacını sağlayacak fonları daima hazır bulundurmaktır.

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir.

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 yılı içinde gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama (%)	112.05	134.00	109.61	130.49
En yüksek (%)	126.10	172.55	122.28	158.12
En düşük (%)	101.88	113.96	94.73	110.40

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Bilanço Bakiyeleri
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	447,793	-	-	-	-	-	-	447,793
Bankalar	17,616	7,696	-	-	-	-	-	25,312
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	25,320	128,441	115,113	63,834	5,913	-	338,621
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2,500,754	-	-	-	-	-	2,500,754
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	565,898	350,229	-	-	916,127
Krediler ve Alacaklar (*)	-	1,174,738	510,198	905,873	262,681	-	25,008	2,878,498
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	120,179	120,179
Toplam Varlıklar	**465,409**	**3,708,508**	**638,639**	**1,586,884**	**676,744**	**5,913**	**145,187**	**7,227,284**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	404,777	229,811	-	-	-	-	-	634,588
Diğer Mevduat	737,655	3,050,196	834,040	86,397	59,194	-	-	4,767,482
Alınan Krediler	-	64,131	2,264	1,001	-	-	-	67,396
Para Piyasalarına Borçlar	-	377,288	-	-	-	-	-	377,288
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	201,721	-	-	-	-	-	-	201,721
Diğer Yükümlülükler (***)	-	33,852	10,556	29,442	2,036	-	1,102,923	1,178,809
Toplam Yükümlülükler	**1,344,153**	**3,755,278**	**846,860**	**116,840**	**61,230**	**-**	**1,102,923**	**7,227,284**
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(878,744)**	**(46,770)**	**(208,221)**	**1,470,044**	**615,514**	**5,913**	**(957,736)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	212,797	3,358,714	947,581	912,899	758,754	15,251	77,744	6,283,740
Toplam Yükümlülükler	1,326,339	2,842,367	803,575	144,599	104,585	-	1,062,275	6,283,740
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(1,113,542)**	**516,347**	**144,006**	**768,300**	**654,169**	**15,251**	**(984,531)**	**-**

(*) Faktoring alacakları Krediler ve Alacaklar içinde yer almaktadır.

(**) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(***) Diğer Yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütunu 919,965 TL tutarında özkaynaklar, 59,414 TL tutarındaki karşılıklar, 18,403 TL tutarındaki vergi borcu ve 105,141 TL tutarındaki diğer dağıtılmayan kalemlerden oluşmaktadır.

4.8 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

Vadesiz mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi ve diğer borçlara uygulanan piyasa faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

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

	Kayıtlı Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Finansal Varlıklar	**3,619,409**	**4,104,959**	**3,622,376**	**4,109,448**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	25,312	1,308,812	25,312	1,308,812
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	916,127	494,205	916,127	494,205
Krediler ve Alacaklar	2,677,970	2,301,942	2,680,937	2,306,431
Finansal Yükümlülükler	**5,671,187**	**5,200,443**	**5,671,187**	**5,200,443**
Bankalar Mevduatı	634,588	436,797	634,588	436,797
Diğer Mevduat	4,767,482	3,902,217	4,767,482	3,902,217
Alınan Krediler	67,396	772,941	67,396	772,941
Muhtelif Borçlar	201,721	88,488	201,721	88,488

"TFRS 7 – Finansal Araçlar: Açıklama" standardı finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülerek gösterilen finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini gerektirmektedir. Bu sınıflandırma esas olarak söz konusu verileringözlemlenebilir nitelikte olup olmamasına dayanmaktadır. Gözlemlenebilir nitelikteki veriler, bağımsız kaynaklardan edinilen piyasa verilerinin kullanılması; gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler ise Banka'nın piyasa tahmin ve varsayımlarının kullanılması anlamına gelmektedir. Bu şekilde bir ayrım, genel olarak aşağıdaki sınıflamaları ortaya çıkarmaktadır.
Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlenmektedir.

İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka doğrudan ya da dolaylı olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlenmektedir.

Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlenmektedir.

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

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2011	**Seviye 1**	**Seviye 2**	**Seviye 3**	**Toplam**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	916,127	-	-	916,127
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	276,445	-	-	276,445
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	3,007	59,169	-	62,176
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	**1,195,579**	**59,169**	**-**	**1,254,748**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	3,007	71,825	-	74,832
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	**3,007**	**71,825**	**-**	**74,832**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2010	**Seviye 1**	**Seviye 2**	**Seviye 3**	**Toplam**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	494,205	-	-	494,205
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	619,489	-	-	619,489
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2,298	16,746	-	19,044
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	**1,115,992**	**16,746**	**-**	**1,132,738**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	2,298	17,181	-	19,479
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	**2,298**	**17,181**	**-**	**19,479**

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

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

4.10 Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Belirli bilanço kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	154,027	267,674	-	421,701
Diğer (*)	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**154,027**	**267,674**	**-**	**421,701**
Bölümün Net Kazancı	154,027	267,674	-	421,701
Dağıtılmamış Maliyetler(**)	150,665	261,831	-	412,496
Faaliyet Karı	-	-	-	-
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar	3,362	5,843	-	9,205
Vergi	1,351	2,349	-	3,700
Vergi Sonrası Kar	2,011	3,494	-	5,505
Azınlık Hakları	-	-	-	-
Dönem Net Karı / (Zararı)	**2,011**	**3,494**	**-**	**5,505**
Bölüm Varlıkları	1,680,959	5,546,325	-	7,227,284
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**1,680,959**	**5,546,325**	**-**	**7,227,284**
Bölüm Yükümlülükleri	1,680,959	4,626,360	-	6,307,319
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	919,965	919,965
Toplam Yükümlülükler	**1,680,959**	**4,626,360**	**919,965**	**7,227,284**
Diğer Bölüm Kalemleri	**-**	**-**	**-**	**-**
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-
Amortisman	-	-	-	-
Değer Azalışı	-	-	-	-
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	-
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-

(*) Diğer bölümlerle yapılan işlemlerden elde edilen net faaliyet geliri
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan maliyetler

Banka temel bankacılık hizmetleri içerisinde kurumsal bankacılık, hazine işlemleri, bireysel bankacılık alanında faaliyette bulunmaktadır.

Kurumsal bankacılık hizmetleri içerisinde TL ve döviz kredileri, mevduat işlemleri, nakit yönetimi, döviz alım-satım işlemleri, gayrinakit işlemler (akreditif, teminat mektupları, prefinansman, avaller) ve takas-saklama hizmetleri yer almaktadır.

Hazine bölümü Pazarlama, döviz-TL, menkul birimlerinden oluşmakta ve hem banka adına hem müşteri adına tüm bono-tahvil, döviz-TL işlemleri ve forward, swap ve opsiyon gibi türev ürünlerini pazarlamaktadır.

Bireysel Bankacılık alanında ise orta-üst düzey gelir grubu içerisinde yer alan müşterilerin bireysel ihtiyaçlarına cevap verebilecek ürün ve hizmetler sunulmakta olup kredi kartları ile ilgili pazarlama faaliyetleri de sürdürülmektedir.

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde, Banka'nın faaliyet bölümlerindeki bilanço büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %76.74, bireysel bankacılık %23.26 olarak dağıtılmaktadır. Bu yüzdesel dağılım Banka'nın özellikle kurumsal ve ticari bankacılık alanında hizmet verdiğini göstermektedir. Banka'nın brüt gelir dağılımına bakıldığında ise yine yukarıda özetlenmiş olan tablo öne çıkmaktadır. Buna göre; kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %61.47'sini ve bireysel bankacılık %36.53'ünü oluşturmaktadır.

5 Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Kasa/Efektif	10,494	7,548	4,720	5,897
TCMB	53,112	367,042	14,710	169,915
Diğer	4,595	5,002	2,425	3,212
Toplam	**68,201**	**379,592**	**21,855**	**179,024**

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Vadesiz Serbest Tutar	551	444	26	291
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Tutar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar (*)	52,561	366,598	14,684	169,624
Toplam	**53,112**	**367,042**	**14,710**	**169,915**

(*) Yabancı Para zorunlu karşılıklar bloke hesapta tutulurken, Türk Lirası zorunlu karşılıklar serbest hesapta takip edilmektedir.

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden ve yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları ve/veya Avro döviz cinslerinden belirli oranlarda TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

12 Eylül 2011 tarih ve 28052 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/10 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değisiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile 16 Eylül 2011 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak üzere ve 30 Eylül 2011 tesis tarihinden itibaren Türk Lirası yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılıkların yüzde 10'una kadar olan kısmını ABD Doları ve/veya Avro cinsinden tesis edebilme imkanı getirilmiştir.

Türk Lirası yükümlülükler için mevduat fonlarının vade yapısına göre farklılaştırılmış Türk lirası zorunlu karşılık oranları aşağıdaki gibi belirlenmiştir:

TL Yükümlülükler	**Zorunlu Karşılık Oranları (%)**
Vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplar	16
1 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (1 ay dahil)	16
3 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (3 ay dahil)	13
6 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (6 ay dahil)	9
1 yıla kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları	6
1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli mevduatlar/katılma hesapları ile birikimli mevduatlar/katılma hesapları	5
Özel fon havuzları	Vadesine karşılık gelen oranlar
Mevduat/katılım fonu dışındaki diğer yükümlülükler	13

Yabancı Para yükümlülükler için zorunlu karşılık oranları;

YP Yükümlülükler	Zorunlu Karşılık Oranları (%)
Vadesiz ve ihbarlı döviz tevdiat, yabancı para özel cari ve vadesiz kıymetli maden depo hesapları, 1 aya kadar, 3 aya kadar, 6 aya kadar ve 1 yıla kadar vadeli döviz tevdiat, yabancı para katılma ve kıymetli maden depo hesapları	11.5
1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli döviz tevdiat, yabancı para katılma ve kıymetli maden depo hesapları, birikimli döviz tevdiat, yabancı para katılma hesapları	9.5

31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla zorunlu karşılıklara faiz işletilmemektedir.

5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

5.1.2.1 Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Devlet Tahvili	32,867	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Toplam	**32,867**	**-**	**-**	**-**

5.1.2.2 Teminata verilen/ bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	16,744	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**16,744**	**-**	**-**	**-**

Banka'nın 13,100 TL (31 Aralık 2010: Yoktur) nominal değerli devlet tahvilleri bankalararası para piyasalarında işlem yapabilmek için Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nda, tahvil bono piyasasında işlem yapabilmek için de İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda teminat olarak tutulmaktadır. Bu menkul değerlerin dönem sonu maliyet bedeli 16,537 TL (31 Aralık 2010: Yoktur) tutarında olup, ayrılan değer azalma karşılığı 1 TL (31 Aralık 2010: Yoktur) tutarındadır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 208 TL (31 Aralık 2010: 10,212 TL) tutarında birikmiş faiz reeskontu bulunmaktadır.

5.1.2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Vadeli İşlemler	4,892	428	3,114	1,850
Swap İşlemleri	22,836	28,792	9,012	2,391
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	720	2,287	387	1,911
Diğer (*)	2,186	35	280	99
Toplam	**30,634**	**31,542**	**12,793**	**6,251**

(*) Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri işlem reeskontlarıdır.

5.1.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Bankalar	6,035	19,277	1,235,283	73,529
Yurtiçi	31	1	1,235,283	61,619
Yurtdışı	6,004	19,276	-	11,910
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	**6,035**	**19,277**	**1,235,283**	**73,529**

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	*Önceki Dönem*	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*
AB Ülkeleri	8,959	3,777	-	-
ABD, Kanada	5,390	7,909	-	-
OECD Ülkeleri (*)	10,927	224	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	4	-	-	-
Toplam	**25,280**	**11,910**	**-**	**-**

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

5.1.4 Satılmaya hazır finansal varlıklar (Net)

5.1.4.1 Repo işlemine konu edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Devlet Tahvili	343,700	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Toplam	**343,700**	**-**	**-**	**-**

5.1.4.2 Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	377,840	-	150,057	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**377,840**	**-**	**150,057**	**-**

Banka'nın 400,000 TL (31 Aralık 2010: 152,600 TL) nominal değerli devlet tahvilleri bankalararası para piyasalarında işlem yapabilmek için Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nda, tahvil bono piyasasında işlem yapabilmek için de İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda teminat olarak tutulmaktadır. Bu menkul değerlerin dönem sonu maliyet bedeli 356,425 TL (31 Aralık 2010: 139,845 TL) tutarında olup, ayrılan değer azalma karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Yoktur). 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 21,415 TL (31 Aralık 2010: 10,212 TL) tutarında birikmiş faiz reeskontu bulunmaktadır.

5.1.4.3 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**916,127**	**494,205**
Borsada İşlem Gören	916,127	494,205
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**916,127**	**494,205**

5.1.5 Krediler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	*Gayrinakdi*	*Nakdi*	*Gayrinakdi*
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**45,960**	**15,555**	**55,328**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	45,960	15,539	55,328
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	5	-	16	-
Toplam	**5**	**45,960**	**15,555**	**55,328**

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

Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**		**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	***Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar***	***Krediler ve Diğer Alacaklar***	***Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar***
İhtisas Dışı Krediler	**2,491,024**	**-**	**158,301**	**3,637**
İskonto ve İştira Senetleri	77,973	-	-	-
İhracat Kredileri	351,774	-	8,181	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	1,302	-	-	-
Tüketici Kredileri	156,305	-	28,785	-
Kredi Kartları	892,743	-	47,848	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	1,010,927	-	73,487	3,637
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**2,491,024**	**-**	**158,301**	**3,637**

28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" ile açıklanması istenen standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar ile yakın izlemedeki krediler ve diğer alacakların ödeme planlarında ve ödeme sürelerinde yapılan değişikliklere ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**	
	1 yıla kadar	1 yıl ve üzeri	1 yıla Kadar	1 yıl ve üzeri
İlk Ödeme Vadesinde Yapılan Değişiklik Adedi	39	33	-	17

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	***Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar***	***Krediler ve Diğer Alacaklar***	***Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar***
Kısa Vadeli Krediler	**1,833,491**	**-**	**158,301**	**3,637**
İhtisas Dışı Krediler	1,833,491	-	158,301	3,637
İhtisas Kredileri		-	-	-
Diğer Alacaklar		-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	**657,533**	**-**	**-**	**-**
İhtisas Dışı Krediler	657,533	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**2,491,024**	**-**	**158,301**	**3,637**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**7,936**	**177,154**	**185,090**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	5,677	131,146	136,823
Diğer	2,259	46,008	48,267
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**762,074**	**176,830**	**938,904**
Taksitli	286,166	176,830	462,996
Taksitsiz	475,908	-	475,908
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	**-**	**-**	**-**
Taksitsiz	**-**	**-**	**-**
Personel Kredileri-TP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	**-**	**-**	**-**
Taşıt Kredisi	**-**	**-**	**-**
İhtiyaç Kredisi	**-**	**-**	**-**
Diğer	**-**	**-**	**-**
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	**-**	**-**	**-**
Taşıt Kredisi	**-**	**-**	**-**
İhtiyaç Kredisi	**-**	**-**	**-**
Diğer	**-**	**-**	**-**
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	**-**	**-**	**-**
Taksitsiz	**-**	**-**	**-**
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	**-**	**-**	**-**
Taksitsiz	**-**	**-**	**-**
Toplam	**770,010**	**353,984**	**1,123,994**

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**6,625**	**1,259**	**7,884**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	93	1,259	1,352
Diğer	6,532	-	6,532
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	**-**	**-**	**-**
Taşıt Kredisi	**-**	**-**	**-**
İhtiyaç Kredisi	**-**	**-**	**-**
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları -TP	**1,687**	**-**	**1,687**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,687	-	1,687
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	**-**	**-**	**-**
Taksitsiz	-	-	-
Toplam	**8,312**	**1,259**	**9,571**

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	2,652,962	2,279,310
Toplam	**2,652,962**	**2,279,310**

5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	2,651,660	2,147,380
Yurtdışı Krediler (*)	1,302	131,930
Toplam	**2,652,962**	**2,279,310**

(*) Yurtdışına kullandırılan kredilerin tamamı mali kesime kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Yoktur.

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	519	122
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	988	92
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	296,202	301,721
Toplam	**297,709**	**301,935**

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup *Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar*	**IV. Grup** *Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar*	**V. Grup** *Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar*
Cari Dönem	**94**	**217**	**12,247**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	94	217	12,247
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem	**-**	**-**	**16,861**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	16,861
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup ***Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar***	**IV. Grup** ***Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar***	**V. Grup** ***Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar***
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**2,442**	**92**	**322,033**
Dönem İçinde İntikal (+)	13,027	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	5,086	3,177
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	5,086	3,177	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	14,877
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**10,383**	**2,001**	**310,333**
Özel Karşılık (-)	519	988	296,202
Bilançodaki Net Bakiyesi	**9,864**	**1,013**	**14,131**

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Yoktur.

5.1.5.11 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	***Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar***	***Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar***
Cari Dönem (Net)	**9,864**	**1,013**	**14,131**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	10,383	2,001	310,333
Özel Karşılık Tutarı (-)	519	988	296,202
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	9,864	1,013	14,131
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**2,320**	**-**	**20,312**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	2,442	92	322,033
Özel Karşılık Tutarı (-)	122	92	301,721
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2,320	-	20,312
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

5.1.5.12 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Banka ödeme zorluğu içerisindeki firma için yapmış olduğu analiz ve incelemeler sonucunda borcu olan firmanın destek verilerek tekrar ekonomik gücüne kavuşabileceği kanaatine hakim olursa, anlaşma yolu ile alacağını tasfiye etmek yolunu izlemektedir.

Tahsil imkanı bulunan zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar, kanuni takip ve teminatları nakde dönüştürülerek tahsil edilmektedir.

"Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliği" esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir.

5.1.5.13 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

5.1.5.12 no'lu notta açıklanmıştır.

5.1.6 Faktoring alacakları

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Kısa Vadeli	-	200,528	30,932	121,373
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**-**	**200,528**	**30,932**	**121,373**

5.1.7 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (Net)

5.1.7.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.7.2 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

Yoktur.

5.1.8 İştirakler (Net)

5.1.8.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.8.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

Yoktur.

5.1.9 Bağlı ortaklıklar (Net)

5.1.9.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.9.2 Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

Yoktur.

5.1.10 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (Net)

Yoktur.

5.1.11 Kiralama işlemlerinden alacaklar (Net)

Yoktur.

5.1.12 Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

Yoktur.

5.1.13 Maddi duran varlıklar (Net)

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile edinilen MD Varlıklar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	3,953	-	26	77,788	81,767
Birikmiş Amortisman(-)	2,181	-	26	70,263	72,470
Net Defter Değeri	1,772	-	-	7,525	9,297
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	1,772	-	-	7,525	9,297
İktisap Edilenler	-	-	-	10,656	10,656
Elden Çıkarılanlar Net(-)	41	-	-	523	564
(Değer Düşüşü)/Değer Düşüş İptali	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	53	-	-	4,287	4,340
Dönem sonu Maliyet	2,632	-	26	81,992	84,650
Dönem sonu B.Amortisman	954	-	26	68,621	69,601
Kapanış Net Defter Değeri	**1,678**	**-**	**-**	**13,371**	**15,049**

(*) Raporlama dönemi sonu itibarıyla kiralama sözleşmeleri sona ermiş olan finansal kiralama yolu ile elde edilmiş maddi duran varlıklar diğer maddi duran varlıklara transfer edilmiştir.

5.1.13.1 Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:

Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları:

Banka'nın sahip olduğu şube için her sene düzenli olarak ekspertiz tetkiki yaptırmakta ve finansal tablolara herhangi bir değer düşüklüğü olması durumunda maliyet bedeli düşürülerek kayıtlara yansıtılmaktadır.

Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı:

Finansal tablolarda iptal edilen değer azalışı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Yoktur).

5.1.13.2 Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve herbiri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalış tutarları ile bunlara neden olan olaylar ve şartlar:

Yoktur.

5.1.14 Maddi olmayan duran varlıklar (Net)

5.1.14.1 Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları

Maddi olmayan bir duran varlığın itfaya tabi değeri, faydalı ömrüne sistemli bir biçimde dağıtılmakta ve itfa süresi, ilgili varlık kullanıma girdikten sonra başlayarak tahmini faydalı ömrü boyunca itfa edilmektedir. İtfa süresi 3 yıldır. Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır.

5.1.14.2 Kullanılan amortisman yöntemleri

Doğrusal amortisman yöntemidir.

5.1.14.3 Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş itfa payları tutarları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Defter Değeri	44,109	40,742
Birikmiş İtfa Payları (-)	36,726	31,805
Net Defter Değeri	**7,383**	**8,937**

5.1.14.4 Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	8,937	7,695
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	3,367	6,176
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	-	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
İtfa Payı Gideri (-)	4,921	4,934
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	**7,383**	**8,937**

5.1.14.5 Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi

Yoktur.

5.1.14.6 Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.14.7 Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı

Yoktur.

5.1.14.8 Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri

Yoktur.

5.1.14.9 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Yoktur.

5.1.14.10 Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar

Yoktur.

5.1.14.11 Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

Yoktur.

5.1.14.12 Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.14.13 Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte aşağıdaki bilgiler

Yoktur.

5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.1.16 Ertelenmiş vergi varlığı

5.1.16.1 İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları:

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi aktifi bulunmamakla beraber, bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 7,889 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi ve 425 TL tutarında ertelenmiş vergi pasifi bulunmaktadır. Tutarlar netleştirilerek 7,464 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi (31 Aralık 2010: 4,555 TL) bilançoya yansıtılmıştır.

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların kayıtlı değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi varlığı:	**7,889**	**6,976**
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	2,567	2,133
Diğer karşılıklar	3,888	1,354
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	659	700
BDDK ve VUK amortisman farkı	456	499
Diğer	319	2,290
Ertelenmiş vergi borcu:	**(425)**	**(2,421)**
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	(106)	-
Diğer karşılıklar	(319)	(2,421)
Ertelenmiş vergi varlığı (Net)	**7,464**	**4,555**

5.1.17 Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar (Net)

Yoktur.

5.1.18 Diğer aktifler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Takastan alacaklar	57,032	23,871
Tevkif edilen gelir vergileri	23,005	96
Peşin ödenmiş giderler	4,346	1,211
Saklama komisyon alacakları	3,294	2,957
Muhtelif alacaklar	1,356	1,659
Diğer	1,250	2,529
Toplam	**90,283**	**32,323**

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.2.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	**35,548**	**-**	**473,352**	**457,646**	**27,288**	**13,623**	**50,057**
Döviz Tevdiat Hesabı	**405,354**	**-**	**1,117,348**	**262,353**	**10,378**	**31,810**	**245**
Yurtiçinde Yer. K.	386,510	-	1,103,101	262,247	10,367	31,810	29
Yurtdışında Yer.K.	18,844	-	14,247	106	11	-	216
Resmi Kur. Mevduatı	**27**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Tic. Kur. Mevduatı	**229,060**	**-**	**935,176**	**112,034**	**990**	**2,100**	**8,750**
Diğ. Kur. Mevduatı	**67,666**	**-**	**526,677**	**-**	**-**	**-**	**-**
Kıymetli Maden Depo Hs.	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bankalararası Mevduat	**404,777**	**-**	**229,811**	**-**	**-**	**-**	**-**
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	211	-	147,109	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	404,566	-	82,702	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,142,432**	**-**	**3,282,364**	**832,033**	**38,656**	**47,533**	**59,052**

Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	**16,543**	**-**	**392,195**	**395,759**	**68,909**	**43,673**	**30,242**
Döviz Tevdiat Hesabı	**741,789**	**-**	**686,362**	**48,948**	**211**	**2,921**	**74,008**
Yurtiçinde Yer. K.	724,371	-	678,684	48,869	202	2,921	73,832
Yurtdışında Yer. K.	17,418	-	7,678	79	9	-	176
Resmi Kur. Mevduatı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Tic.Kur Mevduatı	**113,896**	**-**	**914,352**	**353,193**	**14,017**	**1,671**	**-**
Diğ. Kur.Mevduatı	**563**	**-**	**2,965**	**-**	**-**	**-**	**-**
Kıymetli Maden Depo Hs.	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bankalararası Mevduat	**365,058**	**-**	**71,739**	**-**	**-**	**-**	**-**
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	23,528	-	61,616	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	341,530	-	10,123	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,237,849**	**-**	**2,067,613**	**797,900**	**83,137**	**48,265**	**104,250**

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	*Önceki Dönem*	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*
Tasarruf Mevduatı	274,843	273,868	782,671	673,453
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	90,079	98,542	250,677	504,066
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Dığ,H,	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk,Blg, Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

5.2.1.2 Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı / gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu durum açıklanmalıdır

Yoktur.

5.2.1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	963	886
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

5.2.2 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar

5.2.2.1 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Vadeli İşlemler	6,731	18,802	3,398	2,551
Swap İşlemleri	15,243	17,427	5,755	775
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	720	2,287	387	1,911
Diğer (*)	12,662	960	4,576	126
Toplam	**35,356**	**39,476**	**14,116**	**5,363**

(*) Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri işlem reeskontlarıdır.

5.2.3 Alınan krediler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	12,142	282	3,578	103
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	54,972	-	203,803	565,457
Toplam	**67,114**	**282**	**207,381**	**565,560**

5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Kısa Vadeli	67,114	282	207,381	565,560
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**67,114**	**282**	**207,381**	**565,560**

5.2.3.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini YP ve TP cinsinden mevduat ve krediler ile fonlamaktadır.

5.2.4 Para Piyasalarına Borçlar

5.2.4.1 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Yurtiçi İşlemlerden	**377,288**	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	377,288	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**377,288**	-	-	-

5.2.5 Muhtelif Borçlar

Muhtelif borçlar kalemi, 171,185 TL tutarındaki yabancı POS makinesi kullanımından doğan ve kredi kartı borcu tahsil eden kurumlara ödenecek olan komisyon borçlarından ve 30,536 TL tutarındaki diğer muhtelif borçlardan oluşmaktadır (31 Aralık 2010: 72,031 TL tutarındaki yabancı POS makinesi kullanımından doğan ve kredi kartı borcu tahsil eden kurumlara ödenecek olan komisyon borçları ve 16,457 TL tutarında diğer muhtelif borçlar).

5.2.6 Kiralama İşlemlerinden Borçlar (Net)

5.2.6.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.2.6.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka bazı şubeleri ve ATM makineleri için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri aylık, üç aylık, altı aylık ve yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi ilgili dönemlerde peşin ödenerek "diğer aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir.

5.2.7 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Yoktur.

5.2.8 Karşılıklar

5.2.8.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**41,846**	**43,690**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	30,432	36,564
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	5,025	2,069
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	6,389	5,057
Diğer	-	-

5.2.8.2 Çalışan hakları karşılığı

Banka çalışan hakları karşılığı arasında yer alan kıdem tazminatı karşılığını, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda, çalışanlarının gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır.

31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla, çalışan hakları karşılığının detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel prim karşılığı	8,142	12,440
Kıdem tazminatı karşılığı	2,049	1,692
İzin karşılığı	1,248	1,248
Toplam	**11,439**	**15,380**

5.2.8.3 Diğer karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dava karşılıkları	2,305	2,533
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	1,576	1,091
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılıkları	516	278
Diğer	1,732	2,754
Toplam	**6,129**	**6,656**

5.2.9 Vergi Borcu

5.2.9.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla vergi borcu 1,333 TL'dir (31 Aralık 2010: 3,584). Cari dönem vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan geçici farkların özkaynaklar grubuyla ilişkili olması halinde ise cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

5.2.9.2 Vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	4,711	3,524
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	128	85
BSMV	3,561	2,343
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	998	1,106
Diğer	3,223	2,563
Toplam	**12,621**	**9,621**

5.2.9.3 Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,970	1,783
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2,060	1,882
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	140	126
İşsizlik Sigortası–İşveren	279	253
Diğer	-	-
Toplam	**4,449**	**4,044**

5.2.9.4 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.1.16 numaralı notta açıklanmıştır.

5.2.10 Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar

Yoktur.

5.2.11 Sermaye benzeri krediler

Yoktur.

5.2.12 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	33,753	33,753
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.2.12.6 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.2.12.7 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı [(1)]	33,753	33,753
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi Iptal Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	**33,753**	**33,753**

[(1)] Banka'nın sermayesi 33,753 bin TL olup nominal değeri 0,1 TL olan 337.528.220 adet hisseden oluşmaktadır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla sermayenin tamamı ödenmiştir.

5.2.12.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(17,715)	-	3,384	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerlerden	-	-	-	-

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı Para Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü	-	-
Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Satılmaya hazır Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı	-	-

Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetlerine ilişkin kur artışlarının finansal tablolardaki gösterim şekline ilişkin bilgiler:

Yoktur.

Döviz Kurlarındaki Değişmelerin Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi esaslarını ilk kez uyguladığı zaman, ilgili tutarın saptanamadığı durumlar hariç olmak üzere, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarını ayrıca bir kalem olarak göstermesi ve açıklaması:

Yoktur.

5.2.12.9 Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.12.10 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	9,951	9,951
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

24 Mart 2011 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda geçmiş yıl karlarından yasal yedeklere herhangi bir pay aktarımı yapılmamıştır.

5.2.12.11 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

24 Mart 2011 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda Banka'nın 2010 senesi faaliyetlerinden elde ettiği net 86,916 TL tutarındaki dönem karı ortaklara dağıtılmayarak olağanüstü yedek akçelere transfer edilmiştir.

5.3 Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

5.3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat Mektupları	414,179	295,670
TP Teminat Mektupları	347,491	375,365
Akreditifler	36,886	83,569
Aval ve Kabul Kredileri	408,014	244,618
Diğer	51,096	101,537
Toplam	**1,257,666**	**1,100,759**

5.3.1.2 Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütler ile garanti ve kefaletlerin yapısı ve tutarı

Banka'nın kredi kartı müşterilerine verdiği 1,784,370 TL tutarında (31 Aralık 2010: 1,259,685 TL) kredi kartı harcama limit taahhütleri bulunmaktadır.

5.3.1.3 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	279,029	151,779
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*279,029*	*151,779*
Diğer Gayrinakdi Krediler	978,637	948,980
Toplam	**1,257,666**	**1,100,759**

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	*(%)*	*YP*	*(%)*	*TP*	*(%)*	*YP*	*(%)*
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**270,822**	**77.93**	**587,076**	**64.50**	**281,241**	**74.92**	**449,757**	**62.00**
Madencilik ve Taşocakçılığı	41	0.01	19,442	2.14	1,033	0.28	4,096	0.56
İmalat Sanayi	270,781	77.92	567,432	62.34	280,208	74.64	441,872	60.92
Elektrik, Gaz, Su	-	-	202	0.02	-	-	3,789	0.52
İnşaat	**4,759**	**1.37**	**46,724**	**5.14**	**11,062**	**2.95**	**22,187**	**3.06**
Hizmetler	**65,490**	**18.85**	**231,582**	**25.44**	**76,739**	**20.45**	**177,227**	**24.43**
Toptan ve Perakende Ticaret	10,869	3.13	123,020	13.52	24,600	6.55	46,783	6.45
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,848	0.53	297	0.03	3,812	1.02	2,582	0.36
Ulaştırma ve Haberleşme	17,945	5.16	17,946	1.97	16,655	4.44	16,487	2.27
Mali Kuruluşlar	17,100	4.92	68,488	7.52	17,063	4.55	38,451	5.30
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	2,385	0.69	21,419	2.35	14,609	3.89	72,539	10.00
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	15,343	4.42	412	0.05	-	-	385	0.05
Diğer	**6,420**	**1.85**	**44,793**	**4.92**	**6,323**	**1.68**	**76,223**	**10.51**
Toplam	**347,491**	**100.00**	**910,175**	**100.00**	**375,365**	**100.00**	**725,394**	**100.00**

5.3.1.5 I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
Gayrinakdi Krediler	***TP***	***YP***	***TP***	***YP***
Teminat Mektupları	347,491	370,445	-	43,734
Aval ve Kabul Kredileri	-	408,014	-	-
Akreditifler	-	36,886	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Kıymet İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	51,096	-	-
Toplam	**347,491**	**866,441**	**-**	**43,734**

Önceki Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
Gayrinakdi Krediler	***TP***	***YP***	***TP***	***YP***
Teminat Mektupları	375,365	292,201	-	3,469
Aval ve Kabul Kredileri	-	244,618	-	-
Akreditifler	-	83,569	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Kıymet İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	101,537	-	-
Toplam	**375,365**	**721,925**	**-**	**3,469**

5.3.2 Türev İşlemlere ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Toplam**
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri						
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**4,446,100**	**997,245**	**2,162,009**	**129,765**	**-**	**7,735,119**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	513,759	270,645	759,526	-	-	1,543,930
Swap Para Alım Satım İşlemleri	3,706,536	612,930	1,344,993	129,765	-	5,794,224
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	225,805	113,670	57,490	-	-	396,965
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-	-	-	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-	-	-	-	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**4,446,100**	**997,245**	**2,162,009**	**129,765**	**-**	**7,735,119**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-	-	-	-	-
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	-	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**4,446,100**	**997,245**	**2,162,009**	**129,765**	**-**	**7,735,119**

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri						
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**1,279,935**	**621,527**	**2,044,392**	**-**	**-**	**3,945,854**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	115,169	174,963	640,435	-	-	930,567
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1,035,017	349,311	1,271,578	-	-	2,655,906
Futures Para İşlemleri	-	-	-		-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	129,749	97,253	132,379	-	-	359,381
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-	-	-	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-	-	-	-	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**1,279,935**	**621,527**	**2,044,392**	**-**	**-**	**3,945,854**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-	-	-	-	-
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	-	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**1,279,935**	**621,527**	**2,044,392**	**-**	**-**	**3,945,854**

5.3.3 Koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.3.4 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklamada tuttuğu menkul değerler (nominal tutarlarıyla) aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hazine Bonosu-TL	-	110,280
Devlet Tahvili-TL	27,754,706	16,821,491
Devlet Tahvili-YP	-	861
Hazine Tarafından İhraç Edilmiş Dövize Endeksli Bonolar	-	-
Hazine Tarafından İhraç Edilmiş Eurobondlar-A.B.D. Doları	202,202	138,852
Hazine Tarafından İhraç Edilmiş Eurobondlar-Euro	49,584	48,764
Hisse Senetleri-TL	11,700,429	12,459,877
Hisse Senetleri-YP	-	-
Diğer-TL	501,485	49,701
Diğer-YP	85,991	111,975
Toplam	**40,294,397**	**29,741,801**

5.3.5 Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.4 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.1 Faiz Gelirleri

5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Kredilerden Alınan Faizler(*)	**287,728**	**14,533**	**293,773**	**17,731**
Kısa Vadeli Kredilerden	206,948	14,483	203,223	17,731
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	68,931	50	83,943	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	11,849	-	6,607	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
T.C. Merkez Bankasından	129	-	18	-
Yurtiçi Bankalardan	19,343	94	25,938	180
Yurtdışı Bankalardan	1,942	120	3,092	255
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**21,414**	**214**	**29,048**	**435**

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	51,702	-	53,090	42
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	53,307	-	78,534	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	-	-	-	-
Toplam	**105,009**	**-**	**131,624**	**42**

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Bankalara	6,950	999	8,338	518
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	312	13	356	32
Yurtdışı Bankalara	6,638	986	7,982	486
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**6,950**	**999**	**8,338**	**518**

5.4.2.2 İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	*3 Aya Kadar*	*6 Aya Kadar*	*1 Yıla Kadar*	*1 Yıldan Uzun*	
Türk Parası							
Bankalararası Mevduat	112	1,721	-	-	-	-	1,833
Tasarruf Mevduatı	-	41,150	35,259	4,113	643	6,863	88,028
Resmi Mevduat	140	-	-	-	-	-	140
Ticari Mevduat	1,650	73,055	33,554	1,572	163	-	109,994
Diğer Mevduat	-	-	435	64	-	-	499
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,902**	**115,926**	**69,248**	**5,749**	**806**	**6,863**	**200,494**
Yabancı Para							
DTH	24,428	61	138	2	16	1	24,646
Bankalararası Mevduat	-	1,068	-	-	-	-	1,068
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**24,428**	**1,129**	**138**	**2**	**16**	**1**	**25,714**
Genel Toplam	**26,330**	**117,055**	**69,386**	**5,751**	**822**	**6,864**	**226,208**

5.4.2.5 Para piyasası işlemlerine verilen faizler

Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	3,216	-

5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Yoktur.

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari dönemde temettü geliri yoktur (31 Aralık 2010: 258 TL).

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**422,526**	**675,498**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	34,033	52,699
Türev Finansal İşlemlerden Kar	327,132	609,097
Kambiyo İşlemlerinden Kar	61,361	13,702
Zarar (-)	**489,554**	**652,633**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	46,225	18,021
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	337,945	606,375
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	105,384	28,237

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat ya da iptallerden, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılığı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	18,650	26,784
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	*519*	*122*
IV.Grup Kredi ve Alacaklardan	*988*	-
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	*17,143*	*26,662*
Genel Karşılık Giderleri	1,331	12,560
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	116	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer (*)	13,759	14,241
Toplam	**33,856**	**53,585**

(*) Diğer kaleminin 8,142 TL'lik kısmı (31 Aralık 2010: 12,452 TL) personel prim karşılık giderlerinden oluşmaktadır.

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	168,571	140,349
Kıdem Tazminatı Karşılığı	357	222
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri(*)	4,340	16,002
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık İtfa Giderleri	4,921	4,934
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	152,429	118,893
Faaliyet Kiralama Giderleri	12,283	9,985
Bakım ve Onarım Giderleri	11,056	9,883
Reklam ve İlan Giderleri	9,325	8,887
Diğer Giderler	119,765	90,138
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	645	18
Diğer	47,377	41,345
Toplam	**378,640**	**321,763**

(*)Banka, özel maliyet bedellerinin tahmini ekonomik ömürlerini 2010 yılı içerisinde ekonomik ömrü beş yıldan uzun olan kalemler için beş yıl olarak revize etmiştir. Banka'nın yaptığı bu tahmin değişikliği sonucunda, beş yıldan fazla amortismana tabi tutulan özel maliyet bedellerinin tamamı amortismana tabi tutulmuş ve vergi etkisi düşüldükten sonra 7,722 TL tutarında ilgili döneme gider kaydedilmiştir.

5.4.8 Vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar

Banka'nın vergi öncesi karı bir önceki yıla göre azalış göstererek 9,205 TL olarak gerçekleşmiştir. Vergi öncesi karının 347,610 TL'lik kısmı net faiz gelirlerinden. 109,824 TL'si ise net ücret ve komisyon giderlerinden oluşmaktadır. Diğer faaliyet giderlerinin toplamı ise 378,640 TL'dir.

5.4.9 Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar

Banka, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla kayıtlarına 6,609 TL (31 Aralık 2010: 26,169 TL) tutarında cari vergi gideri ve 2,909 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri yansıtmıştır (31 Aralık 2010: 439 TL).

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin bilgiler:

Geçici Farkların Oluşmasından/Kapanmasından Kaynaklanan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	2,909	1,067
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	-	-
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	-	-
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	-	(1,506)
Toplam	**2,909**	**439**

5.4.10 Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.4.11 Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.5.1 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

5.5.1.1 Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlemesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2011 tarihi itibariyla, cari dönem ve ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra satılmaya hazır yatırımların gerçeğe uygun değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 21,099 TL tutarındaki fark, özkaynak değişim tablosunda Menkul Değerler Değer Artış Fonu hesabında cari dönem hareketi olarak gösterilmiştir. Menkul Değer Değer Artış Fonu'ndan gelir tablosu'na önceki dönemde 8,767 TL tutarında aktarılan gelir bulunurken, 31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap döneminde 2,424 TL tutarında aktarılan gelir bulunmaktadır.

5.5.1.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.5.1.3 Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Yoktur.

5.5.2 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

5.5.2.1 Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlemesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.5.2.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.5.3 Temettüye ilişkin bilgiler

5.5.3.1 Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı

Herhangi bir bildirim yapılmamıştır.

5.5.3.2 Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları

Yoktur.

5.5.3.3 Kar payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kar dağıtımı yapılmayacaksa nedenleri

Yoktur.

5.5.4 Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

24 Mart 2011 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda geçmiş yıl karlarından yasal yedeklere herhangi bir pay aktarımı yapılmamıştır.

5.5.5 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.6 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.6.1 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 pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 345,629 TL tutarındaki "Diğer" kalemi, çalışan hakları giderleri, kredi promosyon giderleri karşılığı ve amortisman giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 521,236 TL tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlar, repo işlemlerinden sağlanan fonlar, diğer yabancı kaynaklar ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır, 347,037 TL tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi ise faktoring alacakları, zorunlu karşılıklar, muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup, 2011 yılı için 6,421 TL (2010: 2,322) olarak gerçekleşmiştir.

5.6.2 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akışına ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.6.3 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.6.4 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31.12.2010	**31.12.2009**
Nakit	**10,617**	**11,781**
Kasa	*4,720*	*5,158*
Efektif Deposu	*5,897*	*6,623*
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**2,443,488**	**1,065,180**
Diğer (*)	*2,443,488*	*1,065,180*
TOPLAM	**2,454,105**	**1,076,961**

(*) Diğer tutarı 1,129,000 TL tutarında ters repo işlemlerinden alacaklar, 1,308,534 TL tutarında bankalar ve diğer mali kuruluşlar, 317 TL tutarında merkez bankası serbest hesap ve 5,637 TL tutarında diğer nakde eşdeğer varlıklardan oluşmaktadır.

5.6.5 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31.12.2011	**31.12.2010**
Nakit	**18,042**	**10,617**
Kasa	*10,494*	*4,720*
Efektif Deposu	*7,548*	*5,897*
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**2,535,900**	**2,443,488**
Diğer (*)	*2,535,900*	*2,443,488*
TOPLAM	**2,553,942**	**2,454,105**

(*) Diğer tutarı 2,500,000 TL tutarında ters repo işlemlerinden alacaklar, 25,308 TL tutarında bankalar ve diğer mali kuruluşlar, 995 TL tutarında merkez bankası serbest hesap ve 9,597 TL tutarında diğer nakde eşdeğer varlıklardan oluşmaktadır.

5.7 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

5.7.1.1 Cari dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu(1)	**İştirak ve Bağlı Ortaklıklar**		**Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
Krediler ve Dğ Alacaklar	***Nakdi***	***G.Nakdi***	***Nakdi***	***G.Nakdi***	***Nakdi***	***G.Nakdi***
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	27,167	55,328	16	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	18,701	45,960	5	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1,847	2,159	1	-

(1) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

Önceki dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	**İştirak ve Bağlı Ortaklıklar**		**Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
Krediler ve Dğ Alacaklar	***Nakdi***	***G.Nakdi***	***Nakdi***	***G.Nakdi***	***Nakdi***	***G.Nakdi***
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	37,108	140,130	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	27,167	55,328	16	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	2,562	1,858	1	-

(1) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

5.7.1.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	**İştirak ve Bağlı Ortaklıklar**		**Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
Mevduat	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	205,639	246,564	886	878
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	409,173	205,639	963	886
Mevduat Faiz Gideri	-	-	949	1,204	148	143

(1) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

5.7.1.3 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 ve Bağlı Ortaklıklar**		**Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
	Cari Dönem	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veye Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	2,930,467	5,124,909	-	-
Dönem Sonu	-	-	7,907,127	2,930,467	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	6,702	(3,371)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	6,702	(3,371)	-	-

(1) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

5.7.1.4 Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap döneminde Banka üst yönetimine ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin toplamı 14,255 TL'dir (31 Aralık 2010: 9,184 TL).

5.7.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

5.7.2.1 Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka, ana ortağının diğer yabancı şubeleri ile çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır, Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

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

Cari Dönem	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	18,701	73.88
Nakdi kredi	5	-
Gayrinakdi kredi	45,960	3.65
Mevduat	410,136	7.59
Diğer Yabancı Kaynaklar	18,026	16.97
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	7,907,127	69.00

Önceki Dönem	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	11,628	0.89
Nakdi kredi	15,555	0.68
Gayrinakdi kredi	55,328	5.03
Mevduat	206,525	4.76
Diğer Yabancı Kaynaklar	3,198	7.06
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	2,930,467	74.27

5.7.2.3 Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak

5.7.2.2 maddesinde açıklanmıştır.

5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Yoktur.

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

Yoktur.

5.8 Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

5.8.1 Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	37	2,233			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	Azerbaycan		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

2011 yılı içerisinde yurtiçinde ve yurtdışında şube açılışı yapılmamış olup ilgili dönemde kapatılan şube de bulunmamaktadır (2010 yılı: açılan: 2 şube, kapanan: 2 şube).

5.9 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Yoktur.

6 Diğer açıklama ve dipnotlar

6.1 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Yoktur.

7 Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

7.1 Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss Cooperative) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 20 Mart 2012 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş beyan edilmiş olup bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

7.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.