TURKISH BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2012
ARA DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR

Deloitte.

DRT Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş.
Sun Plaza
Bilim Sok. No:5
Maslak, Şişli 34398
İstanbul, Türkiye

Tel : +90 (212) 366 6000
Fax : +90 (212) 366 6010
www.deloitte.com.tr

Turkish Bank A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

TURKISH BANK A.Ş.
1 OCAK-31 MART 2012 DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Turkish Bank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız sınırlı denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Banka'nın 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Özlem Gören Güçdemir
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 15 Mayıs 2012

TURKISH BANK

TURKISH BANK A.Ş. 'NİN 31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Vali Konağı Cad. No:1 34371
Nişantaşı / İstanbul

Telefon : (212) 373 63 73
Faks : (212) 225 03 53 55

Elektronik site adresi : www.turkishbank.com.tr

Elektronik posta adresi : bim@turkishbank.com

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

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

Bu raporda yer alan üç aylık 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.

15 Mayıs 2012

İ.Hakan Börteçene	M.Ersin Erenman	Mehmet Çınar	Erhan Özçelik	B.Ilgaz Doğan	Mehmet Düzağaç
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	Murahhas Aza ve Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Genel Muhasebe Müdürü

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

Ad-Soyad/Unvan : Mehmet DÜZAĞAÇ / Genel Muhasebe Müdürü
Tel No : (0 212) 373 63 20
Fax No : (0 212) 230 08 44

İÇİNDEKİLER

		Sayfa No
	BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler	
I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
	İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolar	
I.	Bilanço	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	10
	ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları	
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	11
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	11
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	11
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	12-13
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	13
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	13
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	14
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	14
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	14
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	14-15
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	15
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	16
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	16
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	16
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	17
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	17
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	17
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	17-18
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	18
	DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler	
I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	19
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	22
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	25
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	25
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	26
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	28
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	32
	BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	35
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	57
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	65
	ALTINCI BÖLÜM Diğer Açıklamalar	
I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	67
	YEDİNCİ BÖLÜM Sınırlı Denetim Raporu	
I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	67
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	67

TURKISH BANK A.Ş.
1 OCAK - 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Banka'nın Tarihçesi

Turkish Bank A.Ş. ("Banka"), Devlet Bakanlığı ve Başbakan Yardımcılığı'nın 4 Eylül 1991 tarihli ve 38774 sayılı yazısı üzerine, 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun dördüncü ve sekizinci maddelerine göre, Bakanlar Kurulu'nca 14 Eylül 1991 tarihli 91/2256 no'lu karar çerçevesinde kurulmuş bir mevduat bankası olup,T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğü'nün 25 Aralık 1991 tarih ve 56527 sayılı yazısı gereği Banka'nın bankacılık işlemlerine ve mevduat kabulüne başlamasına izin verilmiştir.

II. Bankanın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

31 Mart 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Hissedarların Adı	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
Özyol Holding A.Ş.	43,018	53.77	43,018	53.77
National Bank of Kuwait	32,000	40.00	32,000	40.00
Mehmet Tanju Özyol	4,135	5.17	4,135	5.17
Diğer Hissedarlar Toplamı	847	1.06	847	1.06
	80,000	**100.00**	**80,000**	**100.00**

31 Mart 2012 itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 0.01 TL (Tam TL) olan, 8,000,000,000 adet hisseden oluşmaktadır.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Nitelikleri, Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Banka'da Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama

Adı Soyadı	Sorumluluk Alanı
Yönetim Kurulu;	
İbrahim Hakan Börteçene	Yönetim Kurulu Başkanı
Isam Jassim Alsager	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Erhan Özçelik	Murahhas Aza ve Genel Müdür
Abdullah Akbulak	Yönetim Kurulu Üyesi
Fahrettin Ömer Gökay	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Çınar	Yönetim Kurulu Üyesi
Mustafa Ersin Erenman	Yönetim Kurulu Üyesi
Omar Bouhadiba	Yönetim Kurulu Üyesi
Shaikha Khaled Albahar	Yönetim Kurulu Üyesi
Salah Al-Fulaij	Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür Yardımcıları	
Beyhan Kalafat	Fon Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
B.Ilgaz Doğan	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Mustafa Selçuk Canbaz	Operasyonlar ve Finansal Kurumlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Mithat Arıkan	Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
İsmet İsmail Şenalp	Organizasyon ve Proje Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Akın Özgen Vezir (*)	Ticari Bankacılık Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Grup Başkanları;	
Mehmet Çınar	Denetim Komitesi
Mustafa Ersin Erenman	Denetim Komitesi
Teftiş Kurulu ve Denetçiler;	
Yasemin Doğan	Teftiş Kurulu Başkanı
Suat Ergen	İç Denetim Müdürü

(*) 3 Şubat 2012 tarihi itibarıyla Ticari Bankacılık Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlamış olup, 8 Şubat 2012 tarih itibarıyla BDDK'ya yasal olarak onay başvurusu yapılmıştır.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları paylar çok önemsiz seviyededir.

IV. Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Özyol Holding	4,301	% 53.77	43,018	-

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi şirket Özyol Holding A.Ş.'dir. Özyol Holding A.Ş.'nin % 82 hissesi Mehmet Tanju Özyol tarafından kontrol edilmektedir.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Banka'nın temel faaliyet alanı; kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve fon yönetimini kapsamakta olup, normal bankacılık faaliyetleri yanı sıra Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentalık faaliyetlerinde yürütmektedir. 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 20 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 20 yurtiçi şube).

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço
II. Nazım Hesaplar Tablosu
III. Gelir Tablosu
IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
V. Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu

TURKISH BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş (31/03/2012)			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2011)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	35,024	39,007	74,031	26,338	35,876	62,214
II.	GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	-	1,079	1,079	-	573	573
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	1,079	1,079	-	573	573
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	1,079	1,079	-	573	573
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(3)	16,027	296,366	312,393	175,161	228,991	404,152
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		8,005	-	8,005	31,179	-	31,179
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		8,005	-	8,005	31,179	-	31,179
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	75,375	3,870	79,245	72,363	7,179	79,542
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		69,644	-	69,644	72,363	1,372	73,735
5.3	Diğer Menkul Değerler		5,731	3,870	9,601	-	5,807	5,807
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	197,918	108,851	306,769	155,510	107,526	263,036
6.1	Krediler ve Alacaklar		191,822	108,851	300,673	149,046	107,526	256,572
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	1,128	-	1,128
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		191,822	108,851	300,673	147,918	107,526	255,444
6.2	Takipteki Krediler		10,010	4,063	14,073	10,502	4,063	14,565
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(3,914)	(4,063)	(7,977)	(4,038)	(4,063)	(8,101)
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
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)	(8)	30,768	-	30,768	30,768	-	30,768
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		30,768	-	30,768	30,768	-	30,768
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
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)	(12)	9,729	-	9,729	9,922	-	9,922
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	880	-	880	903	-	903
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		880	-	880	903	-	903
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(15)	1,204	316	1,520	1,164	254	1,418
17.1	Cari Vergi Varlığı		502	-	502	502	-	502
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		702	316	1,018	662	254	916
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR(Net)	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(17)	13,444	437	13,881	11,591	467	12,058
	AKTİF TOPLAMI		388,374	449,926	838,300	514,899	380,866	895,765

TURKISH BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş (31/03/2012)			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2011)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	272,310	305,871	578,181	255,131	293,765	548,896
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		14,821	3,394	18,215	17,472	4,449	21,921
1.2	Diğer		257,489	302,477	559,966	237,659	289,316	526,975
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	-	193	193	-	23	23
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	11,147	61,025	72,172	5,664	140,152	145,816
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	13,413	-	13,413	29,350	-	29,350
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		13,413	-	13,413	29,350	-	29,350
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		1,514	737	2,251	1,529	499	2,028
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5)	11,219	691	11,910	10,470	669	11,139
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(6)	-	313	313	-	349	349
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	338	338	-	381	381
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	(25)	(25)	-	(32)	(32)
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(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	(8)	4,418	-	4,418	3,517	-	3,517
12.1	Genel Karşılıklar		2,576	-	2,576	2,109	-	2,109
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		548	-	548	470	-	470
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		1,294	-	1,294	938	-	938
XIII.	VERGİ BORCU	(9)	1,370	-	1,370	1,456	-	1,456
13.1	Cari Vergi Borcu		1,370	-	1,370	1,456	-	1,456
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı					-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(12)	155,343	(1,264)	154,079	154,671	(1,480)	153,191
16.1	Ödenmiş Sermaye		80,000	-	80,000	80,000	-	80,000
16.2	Sermaye Yedekleri		55,234	(1,264)	53,970	55,344	(1,480)	53,864
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		37,448	-	37,448	37,448	-	37,448
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(1,246)	(1,264)	(2,510)	(1,136)	(1,480)	(2,616)
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		19,032	-	19,032	19,032	-	19,032
16.3	Kâr Yedekleri		19,327	-	19,327	2,979	-	2,979
16.3.1	Yasal Yedekler		2,535	-	2,535	2,500	-	2,500
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		16,792	-	16,792	479	-	479
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		782	-	782	16,348	-	16,348
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	15,657	-	15,657
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		782	-	782	691	-	691
16.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		470,734	367,566	838,300	461,788	433,977	895,765

TURKISH BANK ANONİM ŞİRKETİ 31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER		BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş (31/03/2012)			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2011)		
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		143,536	371,251	514,787	109,851	147,991	257,842
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1) (3)	28,718	81,146	109,864	31,152	82,733	113,885
1.1. Teminat Mektupları		28,718	79,354	108,072	31,152	80,636	111,788
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		25,687	30,396	56,083	29,372	33,119	62,491
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		685	-	685	613	-	613
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		2,346	48,958	51,304	1,167	47,517	48,684
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	1,792	1,792	-	-	-
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	1,792	1,792	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	2,097	2,097
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1) (2)	26,737	16,462	43,199	57,571	44,019	101,590
2.1. Cayılamaz Taahhütler		26,737	16,462	43,199	57,571	44,019	101,590
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		1,258	10,437	11,695	34,293	37,426	71,719
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		93	-	93	48	-	48
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		6,015	-	6,015	5,522	-	5,522
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		8,961	-	8,961	7,382	-	7,382
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		10,383	6,025	16,408	10,303	6,593	16,896
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		27	-	27	23	-	23
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	88,081	273,643	361,724	21,128	21,239	42,367
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		88,081	273,643	361,724	21,128	21,239	42,367
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		88,081	273,643	361,724	21,128	21,239	42,367
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		88,081	93,415	181,496	-	21,239	21,239
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		-	180,228	180,228	21,128	-	21,128
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		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
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)		507,453	647,753	1,155,206	475,865	753,446	1,229,311
IV. EMANET KIYMETLER		75,583	46,891	122,474	114,149	145,711	259,860
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		12,093	33,338	45,431	74,484	35,669	110,153
4.3. Tahsile Alınan Çekler		60,043	1,770	61,813	37,367	1,803	39,170
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,470	11,783	14,253	1,765	108,239	110,004
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		977	-	977	533	-	533
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		431,870	600,862	1,032,732	361,716	607,735	969,451
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		68,620	102,209	170,829	23,954	57,803	81,757
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		180,128	481,693	661,821	183,043	537,379	720,422
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		183,122	16,960	200,082	154,719	12,553	167,272
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		650,989	1,019,004	1,669,993	585,716	901,437	1,487,153

TURKISH BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

			BİN TÜRK LİRASI	
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş (01.01 - 31.03.2012)	ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş (01.01 - 31.03.2011)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	14,420	11,995
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		11,498	6,965
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1,173	3,510
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		38	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,710	1,519
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1,710	1,519
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1	1
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	(8,270)	(5,769)
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(7,506)	(4,950)
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(192)	(222)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(561)	(596)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(11)	(1)
III.	NET FAİZ GELİRİ GİDERİ (I - II)		6,150	6,226
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ GİDERLERİ		400	428
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		689	614
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		373	333
4.1.2	Diğer		316	281
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(289)	(186)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(8)	(4)
4.2.2	Diğer		(281)	(182)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	1,809	2,025
VI.	TİCARİ KÂR ZARAR (Net)	(4)	696	(248)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		142	479
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		3,441	491
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(2,887)	(1,218)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		1,014	557
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		10,069	8,988
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	(874)	(1,790)
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	(8,534)	(6,831)
XI.	NET FAALİYET KÂRI ZARARI (VIII-IX-X)		661	367
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR ZARAR		-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K Z (XI+...+XIV)	(8)	661	367
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	121	135
16.1	Cari Vergi Karşılığı		-	(15)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		121	150
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K Z (XV±XVI)	(10)	782	502
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K Z (XX±XXI)	(10)	-	-
XXIII.	NET DÖNEM KARI ZARARI (XVII+XXII)	(11)	782	502
23.1	Grubun Kârı / Zararı		782	502
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.010	0.006

TURKISHBANK ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

		BİN TÜRK LİRASI	
	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	CARİ DÖNEM Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş (01.01 - 31.03.2012)	ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş (01.01 - 31.03.2011)
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	386	140
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	27	93
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	413	233
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	(307)	(603)
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(307)	(603)
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	-	-
		-	-
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	106	(370)

TURKISH BANK ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık TDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A /Durdurulan F İlişkin Dur V Bir Değ F	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01.01 - 31.03.2011)																			
I. Dönem Başı Bakiyesi		80,000	19,032	37,448	-	2,332	-	479	-	3,357	12,468	1,122	-	-	-	-	156,238	-	156,238
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		80,000	19,032	37,448	-	2,332	-	479	-	3,357	12,468	1,122	-	-	-	-	156,238	-	156,238
Dönem İçindeki Değişimler																			
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(370)	-	-	-	-	(370)	-	(370)
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	502	-	-	-	-	-	-	502	-	502
XX. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	168	-	-	-	(3,357)	3,189	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	168	-	-	-	(168)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(3,189)	3,189	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII+XIX+XX)		80,000	19,032	37,448	-	2,500	-	479	-	502	15,657	752	-	-	-	-	156,370	-	156,370
Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01.01 - 31.03.2012)																			
I. Dönem Başı Bakiyesi		80,000	19,032	37,448	-	2,500	-	479	-	691	15,657	(2,616)	-	-	-	-	153,191	-	153,191
Dönem İçindeki Değişimler																			
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106	-	-	-	-	106	-	106
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Hisse Senedi İhracı	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	782	-	-	-	-	-	-	782	-	782
XVIII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	35	-	16,313	-	(691)	(15,657)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	35	-	16,313	-	-	(16,348)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	(691)	691	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)		80,000	19,032	37,448	-	2,535	-	16,792	-	782	-	(2,510)	-	-	-	-	154,079	-	154,079

TÜRKISH BANK ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

			BİN TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş (01.01 - 31.03.2012)	ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş (01.01 - 31.03.2011)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		**13,271**	**6,878**
1.1.1	Alınan Faizler		13,911	13,181
1.1.2	Ödenen Faizler		(8,935)	(5,659)
1.1.3	Alınan Temettüler		1,809	2,025
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		560	614
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		4,209	1,438
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		997	2,053
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(4,636)	(3,610)
1.1.8	Ödenen Vergiler		-	-
1.1.9	Diğer		5,356	(3,164)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		**(97,337)**	**(33,180)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(44,607)	160,749
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		6,330	(15,611)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		28,122	(18,605)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(14,508)	(119,330)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(73,623)	(37,978)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		949	(2,405)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		**(84,066)**	**(26,302)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		**499**	**(13,987)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		1	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(180)	(6)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		62	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(40,332)	(16,676)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		41,018	2,701
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer		(70)	(6)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		**(113)**	**(6)**
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		(105)	(6)
3.6	Diğer		(8)	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		**(11,402)**	**280**
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		**(95,082)**	**(40,015)**
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		**472,648**	**437,372**
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		**377,566**	**397,357**

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dökümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS")ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgeler ile Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlamaktadır.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka KOBİ'lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuata uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacındadır. Müşteri istekleri karşılanırken Banka'nın öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır. Bu sebeple yaratmış olduğu kaynakların ortalama %57'sini likit ürünlerde değerlendirmekte, bu değerlendirme sırasında Banka, vade yönetimine azami önem göstererek mevcut şartlarda en yüksek getiriyi elde etmeyi amaçlamaktadır.

Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve uygun vade riski yaratmayı ve yönetmeyi amaç edinmiştir.

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Hazine Aktif-Pasif Yönetimi tarafından ve yönetim kurulunca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır. Banka'nın aktif pasif komitesi, kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.Banka gişe kurları olarak TCMB döviz alış kurlarını kullanmaktadır.

III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap para işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, söz konusu işlemlerin ilgili sözleşme kurlarının, ilgili döviz cinsleri için bilanço tarihinden her bir işlemin vade sonu tarihleri için geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek indirgenmiş değerleri, dönem sonu Banka kurları ile karşılaştırılmakta, ortaya çıkan kur farkları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

IV. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları bilinen finansal varlık ve borçları için etkin faiz yönetimi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri; ücret ve komisyon niteliğine göre tahakkuk esasına göre veya etkin faiz yönetimine dahil edilerek hesaplanmakta, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçlar finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal enstrümanlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu enstrümanların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

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

Finansal araçlarını normal yoldan alım satımı teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kâr ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Aşağıda her finansal aracın tahmini makul değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınırlar. İlgili kıymetin elde edilmesine ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilir. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değeri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabı altında muhasebeleştirilir.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ile alacaklar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Satılmaya hazır finansal varlıklar; krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak ve alım satım amaçlı menkul kıymetler dışında kalan tüm menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Menkul değerlerin ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete'de yer alan fiyatına göre belirlenmektedir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, gerçeğe uygun değerin tespitinde TMS'de belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ise ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan elde edilen faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

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

Banka, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların alım ve satım işlemleri menkul değerlerin teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

Krediler

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin 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 kayıplar, ne kadar olası olursa olsunlar muhasebeleştirilmez.

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

IX. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değerler hesaplar altında " Repoya Konu Edilenler " olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise " Para Piyasaları " ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

X. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

Banka'nın satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Bankanın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup, itfa payları, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Banka'nın maddi olmayan duran varlık tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı % 6.67 ile % 33.33 arasındadır.

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Gayrimenkuller 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır. Binalar için normal amortisman yöntemi uygulanmakta olup, faydalı ömür elli yıl olarak esas alınmıştır.

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Diğer maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile, bu tarihten sonra elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte, varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismana tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	3 – 50

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler, kiralama işlemlerine ilişkin 17 Sayılı TMS çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda tümü yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kaydedilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerleme kuru ile Türk Parası'na çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmıştır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortismana tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı Maddi Duran Varlıklara İlişkin 16 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı'na uygun olarak ekonomik ömürler dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Banka, faaliyetleri dahilindeki kira anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

Banka'nın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık finansal tablolarda ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %20'dir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın biriyle yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 12) uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklılıkların", bilanço yöntemine göre vergi etkinliklerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali yada ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulur.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları kendi finansal tablolarında netleştirilerek gösterilmektedir.

Ayrıca BDDK'nın genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi sonucunda gelir bakiyesi kalması durumunda, ertelenmiş vergi gelirinin kar dağıtımına ve sermaye artırımında konu edilmemesi gerekmektedir.

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile direkt ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 29 Ocak 2008 tarihinde gerçekleştirilen sermaye artırımı sırasında ihraç edilen hisseler primli olup, 37,448 TL emisyon primi olarak özkaynaklarda takip edilmektedir.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri alanlarında faaliyet göstermekle birlikte, bireysel bankacılık alanında da hizmet vermektedir.

Banka'nın 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla şube yapısına göre hazırlanan faaliyet bölümlemesi aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Cari Dönem (1 Ocak – 31 Mart 2012)	Bireysel	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Net Faiz Gelirleri	1,472	2,336	2,342	6,150
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	1,112	146	156	1,414
Ticari Kar/Zarar	-	-	696	696
Temettü Gelirleri	-	-	1,809	1,809
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	(874)	(874)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(2,845)	(185)	(5,504)	(8,534)
Vergi Öncesi Kar	**(261)**	**2,297**	**(1,375)**	**661**
Vergi Karşılığı	-	-	**121**	**121**
Net Dönem Karı	**(261)**	**2,297**	**(1,254)**	**782**

Cari Dönem (31 Mart 2012)	Bireysel	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Bölüm Varlıkları	401,134	29,544	376,854	807,532
İştirak,Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.	-	-	30,768	30,768
Toplam Aktifler	**401,134**	**29,544**	**407,622**	**838,300**
Bölüm Yükümlülükleri	401,955	27,617	254,649	684,221
Özkaynaklar	-	-	154,079	154,079
Toplam Pasifler	**401,955**	**27,617**	**408,728**	**838,300**

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem (1 Ocak – 31 Mart 2011)	Bireysel	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Net Faiz Gelirleri	2,242	632	3,352	6,226
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	674	135	176	985
Ticari Kar/Zarar	-	-	(248)	(248)
Temettü Gelirleri	-	-	2,025	2,025
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	(1,790)	(1,790)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(2,534)	(96)	(4,201)	(6,831)
Vergi Öncesi Kar	**382**	**671**	**(686)**	**367**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**135**	**135**
Net Dönem Karı	**382**	**671**	**(551)**	**502**

Önceki Dönem (31 Mart 2011)	Bireysel	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Bölüm Varlıkları	422,657	30,073	412,267	864,997
İştirak,Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.	-	-	30,768	30,768
Toplam Aktifler	**422,657**	**30,073**	**443,035**	**895,765**
Bölüm Yüklümlükleri	421,676	24,258	296,640	742,574
Özkaynaklar	-	-	153,191	153,191
Toplam Pasifler	**421,676**	**24,258**	**449,831**	**895,765**

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Muhasebe politikalarında açıklanması gereken diğer husus bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve 10 Ekim 2007 tarih ve 26669 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 31 Mart 2012 itibarıyla % 30.78 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2011: % 32.09).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riskine esas tutar hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

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

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5'inci maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formu'nda belirtilen risk ağırlıklarının uygulanması suretiyle hesaplanır.

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 maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formunda belirtilen risk ağırlıkları ile ağırlıklandırılır.

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Bilgiler :

	Risk Ağırlıkları						
	0%	10%	20%	50%	100%	150%	200%
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)							
Nakit Değerler	7,787	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	49,697	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	312,082	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	8,000	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	16,547	-	-	-	-	-	-
Krediler	4,565	-	-	71,412	219,790	779	1,199
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	6,096	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	1,351	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	40	-	311	667	1,865	7	11
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	30,768	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	9,137	-	-
Diğer Aktifler	1,630	-	-	-	12,079	-	-
Nazım Kalemler							
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	1,981	-	9,795	32,709	33,502	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	3,461	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	**90,247**	**-**	**322,188**	**104,788**	**318,049**	**786**	**1,210**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**-**	**-**	**64,438**	**52,394**	**318,049**	**1,179**	**2,420**

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	438,480	407,205
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	5,788	9,338
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) (*)	58,778	61,617
Özkaynak	154,843	153,421
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	%30.78	% 32.09

(*) Operasyonel risk, Temel Gösterge Yöntemi'ne göre hesaplanmıştır.

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

ANA SERMAYE	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenmiş Sermaye	80,000	80,000
Nominal Sermaye	80,000	80,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	19,032	19,032
Hisse Senedi İhraç Primleri	37,448	37,448
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Yasal Yedekler	2,535	2,500
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	2,045	2,010
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	490	490
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	16,792	479
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	16,792	479
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	782	16,348
Net Dönem Kârı	782	691
Geçmiş Yıllar Kârı	-	15,657
Muhtemel Riskler için A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ise 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 (-)	(932)	(976)
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(880)	(903)
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	154,777	153,928
KATKI SERMAYE	**66**	**(507)**
Genel Karşılıklar	2,576	2,109
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 Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının % 45'i	(2,510)	(2,616)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	(2,510)	(2,616)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nın Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**66**	**(507)**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	**-**	**-**
SERMAYE	**154,843**	**153,421**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-	-
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57'nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**154,843**	**153,421**

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade etmektedir.

Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için ürün bazında ayrı ayrı belirlenmektedir. Müşterilerin mali yapılarının incelenmesi, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgilere dayanılarak yapılmaktadır. Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sürekli olarak kontrol edilmekte ve gerektiğinde revize edilmektedir. Kredi kullandırımlarında ayrıca, müşteri bazında belirlenen cins ve tutarda teminat sağlanmasına özen gösterilmektedir.

Banka'nın günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili risk limitleriyle ilgili dağılımları belirlenmekte, bilanço ve bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması günlük olarak müşteri ve Banka'nın hazine bölümü yetkilileri bazında izlenmektedir.

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin çoğunluğu denetlenmiş finansal tablolardan alınmaktadır. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile şirket finansal tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, finansal tablolar denetlendiği zaman firmalardan temin edilmektedir. Kredi limitleri, denetlenmiş hesap vaziyetlerine göre belirlenmekte, işlemlerin niteliklerine ve şirketlerin mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Bankanın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmektedir ve ilgili ülkelerin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk oluşmamaktadır.

Banka, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 94'tür (31 Aralık 2011: %94).

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı % 99'dur (31 Aralık 2011: %99).

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı % 79'dur (31 Aralık 2011: %91).

Banka, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" te öngörüldüğü şekilde genel kredi karşılığını hesaplamış ve 2,576 TL (31 Aralık 2011: 2,109 TL) genel kredi karşılığı ayırmıştır.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kredi Riskinin Kullanıcılara ve Coğrafi Bölgelere Göre Dağılımı Tablosu

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler		Diğer Krediler (*)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanıcılara Göre Kredi Dağılımı								
Özel Sektör	153,311	175,740	139,847	74,957	-	-	97,046	92,086
Kamu Sektörü	-	-	-	-	69,644	73,735	-	-
Bankalar	-	-	-	-	9,601	5,807	363,436	456,746
Bireysel Müşteriler	13,611	12,339	-	-	-	-	16,440	519
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Coğrafi Bölgeler İtibarıyla Bilgiler								
Yurtiçi	158,988	179,539	139,847	74,957	75,375	73,735	451,030	537,303
Avrupa Birliği Ülkeleri	2,559	2,640	-	-	-	-	23,560	10,204
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	-	65	781
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	3,602	5,900	-	-	-	-	14	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	2,237	972
Diğer Ülkeler	1,773	-	-	-	3,870	5,807	16	91
Toplam	**166,922**	**188,079**	**139,847**	**74,957**	**79,245**	**79,542**	**476,922**	**549,351**

(*) Bankalar, gayrinakdi krediler, taahhütler (Banka'nın kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu taahhütler hariç), sermayede payı temsil eden menkul değerler ve türev işlemleri (Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik'te yer verilen oranlar dahilinde) içermektedir.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar (***)
Cari Dönem					
Yurt İçi	789,829	751,127	97,046	30,768	782
Avrupa Birliği Ülkeleri	7,053	83,214	-	-	-
OECD Ülkeleri (*)	8	2,086	39,577	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	3,602	-	16,440	-	-
ABD, Kanada	1,392	744	-	-	-
Diğer Ülkeler	5,648	347	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	**807,532**	**837,518**	**153,063**	**30,768**	**782**
Önceki Dönem					
Yurt İçi	844,734	688,730	92,043	30,768	502
Avrupa Birliği Ülkeleri	6,704	203,668	-	-	-
OECD Ülkeleri (*)	781	1,593	21,415	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	5,907	-	427	-	-
ABD, Kanada	972	736	-	-	-
Diğer Ülkeler	5,898	348	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	**864,996**	**895,075**	**113,885**	**30,768**	**502**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.
(***) Önceki dönem kar/zararı 31 Mart 2011 tutarlarını ifade etmektedir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sektörlere Göre Nakdi Kredi Dağılım Tablosu

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	733	0.38	-	-	755	0.51	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	227	0.12	-	-	194	0.13	-	-
Ormancılık	506	0.26	-	-	561	0.38	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	28,311	14.76	7,045	6.48	25,533	17.13	7,582	7.05
Madencilik ve Taşocakçılığı	432	0.22	719	0.67	453	0.30	68	0.06
İmalat Sanayi	27,879	14.54	2,191	2.01	25,080	16.83	3,065	2.85
Elektrik, Gaz, Su	-	-	4,135	3.80	-	-	4,449	4.14
İnşaat	3,077	1.60	6,867	6.31	16,192	10.86	7,242	6.74
Hizmetler	142,422	74.25	94,065	86.41	100,802	67.63	91,722	85.30
Toptan ve Perakende Ticaret	6,645	3.46	-	-	4,943	3.32	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	10,024	5.23	20,532	18.86	13,226	8.87	12,621	11.74
Ulaştırma ve Haberleşme	2,707	1.41	14,065	12.92	5,716	3.84	15,255	14.19
Mali Kuruluşlar	121,800	63.50	32,514	29.87	75,532	50.67	34,950	32.50
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	671	0.35	26,954	24.76	764	0.51	28,896	26.87
Eğitim Hizmetleri	155	0.08	-	-	147	0.10	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	420	0.22	-	-	474	0.32	-	-
Diğer	17,279	9.01	874	0.80	5,764	3.87	980	0.91
Toplam	**191,822**	**100.00**	**108,851**	**100.00**	**149,046**	**100.00**	**107,526**	**100.00**

Aşağıdaki tablo bilanço kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası	74,031	62,214
Bankalar	312,393	404,152
Gerçeğe Uygun Değer Farki K/Z'a Yansıtılan FV	1,079	573
Para Piyasalarından Alacaklar	8,005	31,179
Verilen Krediler	306,769	263,036
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	79,245	79,542
Toplam	**781,522**	**840,696**
Garanti ve Kefaletler	109,864	113,885
Taahhütler	43,199	101,590
Toplam	**153,063**	**215,475**
Toplam Kredi Riski Duyarlılığı	**934,585**	**1,056,171**

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir.

Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi bölümü ile üst düzey yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tanımlama, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Banka tarafından tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır.

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	116
(II) Spesifik Risk için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	324
(III) Kur Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	23
(IV) Emtia Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski için Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	463
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	**5,788**

b) 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	632	729	531	1,038	1,420	701
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	72	165	22	176	407	26
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-		-	-		-
Toplam Riske Maruz Değer	704	894	553	1,214	1,827	727

Ortalama piyasa riski tablosu, üçer aylık dönemler itibarıyla raporlanan piyasa riskine esas tutarların dönem içindeki ortalama, en yüksek ve en düşük değerleri baz alınarak gösterilmiştir.

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Bankanın son 3 yılına ait 2011, 2010 ve 2009 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka, Şubat 2001'de dalgalı kur sistemine geçilmesiyle birlikte, kurun izleyebileceği yöndeki belirsizliklerin artması sebebiyle yabancı para net genel pozisyonunu asgari düzeyde tutmaktadır.

Banka, kur riskine karşı T.C.M.B.'nin döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Döviz aktif pasif yönetimi her türlü fiyatı likidite ve kredi risklerinin Banka'nın hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir karlılığı sağlayacak şekilde yapmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken rasyolar gözetilerek alınmaktadır.

Banka, 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla, 88,943 TL'si bilanço kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2011 : 50,768 TL açık pozisyon) ve 87,138 TL'si nazım hesap açık pozisyonundan (31 Aralık 2011 : 52,039 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 1,805 TL net kapalı yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2011: 1,271 TL net kapalı) taşımaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	26.03.2012	27.03.2012	28.03.2012	29.03.2012	30.03.2012	31.03.2012
USD	1.7918	1.7859	1.7762	1.7738	1.7717	1.7717
JPY	0.0217	0.0215	0.0214	0.0214	0.0215	0.0215
EURO	2.3736	2.3651	2.3715	2.3685	2.3554	2.3554

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Mart 2012 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1.7784
JPY	0.0216
EURO	2.3488

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler (TL)

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	22,651	15,606	-	750	39,007
Bankalar	196,479	97,808	8	2,071	296,366
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	3,870	-	-	3,870
Krediler (**)	20,879	94,640	-	801	116,320
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	125	627	-	1	753
Toplam Varlıklar	**240,134**	**212,551**	**8**	**3,623**	**456,316**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	86,686	40,892	4	101	127,683
Döviz Tevdiat Hesabı	68,555	98,618	-	11,015	178,188
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	589	60,154	-	282	61,025
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	264	235	-	238	737
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (*)	141	(404)	-	3	(260)
Toplam Yükümlülükler	**156,235**	**199,495**	**4**	**11,639**	**367,373**
Net Bilanço Pozisyonu	83,899	13,056	4	(8,016)	88,943
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(83,703)	(11,528)	-	8,093	(87,138)
Türev Finansal Araçlardan Alacak. (***)	46,566	43,462	-	8,443	98,471
Türev Finansal Araçlardan Borçlar(***)	130,269	54,990	-	350	185,609
Gayrinakdi Krediler (****)	40,852	40,294	-	-	81,146
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	155,307	215,372	7	12,500	383,186
Toplam Yükümlülükler	158,920	261,836	2	13,196	433,954
Net Bilanço Pozisyonu	(3,613)	(46,464)	5	(696)	(50,768)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	3,718	47,381	-	940	52,039
Türev Finansal Araçlardan Alacak(***)	4,579	49,833	-	940	55,352
Türev Finansal Araçlardan Borçlar(***)	861	2,452	-	-	3,313
Gayrinakdi Krediler (****)	40,306	42,193	-	234	82,733

(*) Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranın Hesaplaması ile ilgili Yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar mali tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır:

- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar :1,079 TL (31 Aralık 2011:573 TL)
- Alım satım amaçlı türev finansal borçlar : 193 TL (31 Aralık 2011: 23 TL)

(**) 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla verilen krediler 7,469 TL tutarında dövize endeksli krediler ve reeskontunu içermektedir (31 Aralık 2011 : 2,893 TL).

(***) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 5,056 TL, türev finansal araçlardan borçlar satırına 5,381 TL tutarlarında vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(****) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kur Riskine Duyarlılık

Banka büyük ölçüde EURO ve USD cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Banka'nın USD ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir. USD'nin ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer kaybı kar ve özkaynak tutarlarını kısa pozisyon olması durumunda pozitif yönde, uzun pozisyon olması durumunda negatif yönde etkilemektedir.

	Döviz kurundaki % değişim	Kar / zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		31 Mart 2012	31 Mart 2011	31 Mart 2012	31 Mart 2011
USD	10 artış	153	(4)	(126)	(8)
USD	10 azalış	(153)	4	126	8
EURO	10 artış	20	(31)	-	22
EURO	10 azalış	(20)	31	-	(22)

(*) Özkaynak üzerindeki etki; döviz kurlarındaki değişimin gelir tablosunda yarattığı etkiyi içermemektedir.

Banka'nın döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı cari dönem içerisinde kayda değer bir değişiklik göstermemiştir. Piyasa beklentileri doğrultusunda pozisyon açılması veya kapatılması dönem dönem döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı arttırabilmektedir.

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

a. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığının Ölçülüp Ölçülmediği

Banka, işlem hacmi ve ürün çeşitliliği kapsamında faize duyarlılığı aktif ve pasif vade yapılarının farklılığından kaynaklanan vade uyumsuzluğu riski ve net faiz marjının zaman içinde dalgalanması şeklinde oluşan yeniden fiyatlandırma riski kapsamında ele almaktadır.

b. Piyasa Faiz Oranlarındaki Dalgalanmaların Bankanın Finansal Pozisyonları ve Nakit Akışları Üzerindeki Beklenen Etkileri, Faiz Gelirlerine İlişkin Beklentilerin Ne Yönde Olduğu, Banka Yönetim Kurulu'nun Günlük Faiz Oranlarına İlişkin Sınırlamalar Getirip Getirmediği

Banka, likidite oranını yüksek tutmaya ve faiz öngörüleri doğrultusunda yapılan vadeli plasmanların vade dağılımının düzenli nakit akışı sağlamasına özen göstermektedir. Banka yönetim kurulu günlük raporlar ile piyasa faiz oranları ve gerçekleştirilen işlemler hakkında düzenli olarak bilgilendirilmektedir.

c. Banka'nın, Cari Yılda Karşılaştığı Faiz Oranı Riski Dolayısıyla Alınan Önlemler ve Bunun Gelecek Dönemde Net Gelir ve Özkaynaklarda Beklenen Etkileri

Banka, ağırlıklı olarak her kupon vadesinde değişken faize sahip kıymetlere yatırım yaparak, faiz oranlarındaki dalgalanmaların net faiz gelirini azaltıcı etkisinden kaçınmaktadır.

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Cari Dönem Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibarıyla)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	74,031	74,031
Bankalar	307,139	-	-	-	-	5,254	312,393
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	1,079	1,079
Para Piyasalarından Alacaklar	8,005	-	-	-	-	-	8,005
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	54,274	11,680	9,421	3,579	291	-	79,245
Verilen Krediler	99,569	129,381	50,623	18,493	-	2,607	300,673
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	62,874	62,874
Toplam Varlıklar	**468,987**	**141,061**	**60,044**	**22,072**	**291**	**145,845**	**838,300**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	76,875	4,726	-	-	-	85,499	167,100
Diğer Mevduat	304,523	59,300	18,004	-	-	29,254	411,081
Para Piyasalarına Borçlar	13,413	-	-	-	-	-	13,413
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2,251	2,251
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	72,027	22	123	-	-	-	72,172
Diğer Yükümlülükler	20	40	182	71	-	171,970	172,283
Toplam Yükümlülükler	**466,858**	**64,088**	**18,309**	**71**	**-**	**288,974**	**838,300**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	2,129	76,973	41,735	22,001	291	-	143,129
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(143,129)	(143,129)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**2,129**	**76,973**	**41,735**	**22,001**	**291**	**(143,129)**	**-**

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler ve özkaynaklar toplamı "faizsiz" sütunu içinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 9,729 TL tutarında maddi duran varlıkları, 880 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları ve 30,768 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 154,079 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları %

	EURO	USD	Yen	TL
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	2.90	1.80	-	10.30
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	11.21
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	9.00	-	8.89
Verilen Krediler	7.95	6.75	-	15.23
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.08	-	-	10.03
Diğer Mevduat	4.09	3.90	-	10.08
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6.01
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	0.20	0.43	-	7.47

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı (Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Önceki Dönem							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	62,214	62,214
Bankalar	398,584	-	-	-	-	5,568	404,152
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	573	573
Para Piyasalarından Alacaklar	31,179	-	-	-	-	-	31,179
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	28,271	6,535	37,555	3,761	3,420	-	79,542
Verilen Krediler	97,529	79,574	57,292	1,881	19,863	433	256,572
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	61,533	61,533
Toplam Varlıklar	**555,563**	**86,109**	**94,847**	**5,642**	**23,283**	**130,321**	**895,765**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	95,842	6,995	-	-	-	20,222	123,059
Diğer Mevduat	339,689	56,295	4,795	-	-	25,058	425,837
Para Piyasalarına Borçlar	29,350	-	-	-	-	-	29,350
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2,028	2,028
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar	145,204	297	315	-	-	-	145,816
Diğer Yükümlülükler	15	39	182	112	-	169,327	169,675
Toplam Yükümlülükler	**610,100**	**63,626**	**5,292**	**112**	**-**	**216,635**	**895,765**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	22,483	89,555	5,530	23,283	-	140,851
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(54,537)	-	-	-	-	(86,314)	(140,851)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(54,537)**	**22,483**	**89,555**	**5,530**	**23,283**	**(86,314)**	**-**

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler ve özkaynaklar toplamı "faizsiz" sütunu içinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 9,922 TL tutarında maddi duran varlıkları, 903 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları ve 30,768 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 153,191 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları %

	EURO	USD	Yen	TL
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	0.80	3.21	-	9.61
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10.29
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	8.22		7.73
Verilen Krediler	7.48	6.74		16.19
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.96	1.36	-	8.91
Diğer Mevduat	2.10	2.59		9.56
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6.21
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	0.50	0.69	-	7.42

Faiz Oranı Duyarlılığı

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın değişken faizli varlık ve yükümlülüklerinde, Türk Parası faiz oranlarını %1, yabancı para faiz oranlarını %0.5 oranında artış/azalış kaydetmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda Banka'nın net karı 1,202 TL artış/azalış gösterecektir (31 Mart 2011: 1,452 TL artış/azalış gösterecektir).

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

a. Banka'nın Mevcut Likidite Riskinin Kaynağının Ne Olduğu ve Gerekli Tedbirlerin Alınıp Alınmadığı, Banka Yönetim Kurulunun Acil Likidite İhtiyacının Karşılanabilmesi ve Vadesi Gelmiş Borçların Ödenebilmesi İçin Kullanılabilecek Fon Kaynaklarına Sınırlama Getirip Getirmediği

Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı; beklenen nakit akışları, piyasadan borçlanma kapasitesi ve varlıkların kalitesi kapsamında ele alınmaktadır.

Banka yasal düzenlemelere uyuma ek olarak, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerinin yerine getirilmesi için yeterli derecede nakit ve nakde eşdeğer kaynağın bulunmasına, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesine ve kredi yükümlülüklerinin fonlanabilmesine dikkat etmektedir.

Banka likidite riski günlük olarak ölçülmekte ve haftalık olarak raporlanmaktadır. İhtiyaç duyulması halinde (piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda) günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılabilmektedir.

b. Ödemelerin, Varlık ve Yükümlülükler ile Faiz Oranlarının Uyumlu Olup Olmadığı, Mevcut Uyumsuzluğun Karlılık Üzerindeki Muhtemel Etkisinin Ölçülüp Ölçülmediği

Banka'nın varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımaktadır.

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Banka'nın Kısa ve Uzun Vadeli Likidite İhtiyacının Karşılandığı İç ve Dış Kaynaklar, Kullanılmayan Önemli Likidite Kaynakları

Banka temel prensip olarak, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunu gözetmektedir. Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek olası likidite ihtiyacının karşılanması amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

ç. Banka'nın Nakit Akışlarının Miktar ve Kaynaklarının Değerlendirilmesi

Banka, olası nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayabilecek düzeyde ve nitelikte likit kaynaklara (nakit mevcuduna ve nakit girişine) sahiptir.

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 bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde en az % 80, toplam aktif pasiflerde en az % 100 olması gerekmektedir. 2012 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir;

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)			
	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Dönem Ortalaması	125.99	200.55	143.81	175.79
En Yüksek	151.95	268.90	185.22	203.46
En Düşük	96.09	147.81	127.47	145.06

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılam ayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	57,484	16,547	-	-	-	-	-	74,031
Bankalar	5,254	307,139	-	-	-	-	-	312,393
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1,079	-	-	-	-	-	1,079
Para Piyasalarından Alacaklar	-	8,005	-	-			-	8,005
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	22,849	-	5,731	35,228	15,437	-	79,245
Verilen Krediler	2,105	70,793	55,973	104,972	47,939	18,375	516	300,673
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	3,278	10,540	293	1,289	-	-	47,474	62,874
Toplam Varlıklar	**68,121**	**436,952**	**56,266**	**111,992**	**83,167**	**33,812**	**47,990**	**838,300**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	85,499	76,875	4,726	-	-	-	-	167,100
Diğer Mevduat	29,254	304,523	59,300	18,004	-	-	-	411,081
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	72,027	22	123	-	-	-	72,172
Para Piyasalarına Borçlar	-	13,413	-	-	-	-	-	13,413
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,935	312	-	4	-	-	-	2,251
Diğer Yükümlülükler	4,278	12,811	244	212	111	-	154,627	172,283
Toplam Yükümlülükler	**120,966**	**479,961**	**64,292**	**18,343**	**111**	**-**	**154,627**	**838,300**
Likidite (Açığı) / Fazlası	(52,845)	(43,009)	(8,026)	93,649	83,056	33,812	(106,637)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	45,829	522,865	46,435	112,528	52,977	66,633	48,498	895,765
Toplam Yükümlülükler	50,533	622,362	63,726	5,328	155	-	153,661	895,765
Likidite (Açığı) / Fazlası	(4,704)	(99,497)	(17,291)	107,200	52,822	66,633	(105,163)	-

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası

1.a Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası'na İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	2,101	5,686	1,936	4,934
TCMB	32,923	33,321	24,402	30,942
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**35,024**	**39,007**	**26,338**	**35,876**

1.b T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	32,923	33,321	24,402	30,942
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**32,923**	**33,321**	**24,402**	**30,942**

TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne göre tesis edilen TP ve YP cinsinden zorunlu karşılıklar tablodaki tutarlara dahildir.

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

a.1 Teminata Verilen / Bloke Edilen Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar : Yoktur (31 Aralık 2011 : Yoktur)

a.2 Repo İşlemine Konu Edilen Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar : Yoktur (31 Aralık 2011 : Yoktur)

a.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	12	-	367
Swap İşlemleri	-	1,067	-	206
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	**1,079**	-	**573**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3.a Bankalara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	16,027	291,128	175,160	223,450
Yurtdışı	-	5,238	1	5,541
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**16,027**	**296,366**	**175,161**	**228,991**

3.b Yurt Dışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	3,766	3,697	-	-
ABD, Kanada	874	972	-	-
OECD Ülkeleri(*)	584	781	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	14	92	-	-
Toplam	**5,238**	**5,542**	-	-

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

4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

a.1 Teminata Verilen / Bloke Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	5,594	-	15,448	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**5,594**	-	**15,448**	

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul kıymetler Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. nezdinde tutulan kanuni teminatlardan oluşmaktadır.

a.2 Repo İşlemine Konu Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	13,515	-	29,690	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**13,515**	-	**29,690**	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıkların defter değeri 60,136 TL'dir (31 Aralık 2011 : 34,404 TL'dir).

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.b Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	81,618	82,387
Borsada İşlem Gören	75,887	82,387
Borsada İşlem Görmeyen	5,731	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	(2,373)	(2,845)
Toplam	**79,245**	**79,542**

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar

a. Banka'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	300	-	298	-
Toplam	**300**	-	**298**	-

b. Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar ile Yeniden Yapılandırılanlar yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler				
İskonto ve İştira Senetleri	17,723	-	-	-
İhracat Kredileri	797	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	131,268	-	-	-
Yurt Dışı Krediler	7,937	-	-	-
Tüketici Kredileri	3,529	-	-	-
Kredi Kartları	1,731	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	132,301	51	5,271	65
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**295,286**	**51**	**5,271**	**65**

(*) "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"in 6 Şubat 2008 tarihinde değişen hükümlerine istinaden yakın izlemedeki kredilerin toplam anapara bakiyesidir.

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Vade Yapısına Göre Nakdi Kredilerin Dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar				
İhtisas Dışı Krediler	183,204	51	5,271	65
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar				
İhtisas Dışı Krediler	112,082	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**295,286**	**51**	**5,271**	**65**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**112**	**2,146**	**2,258**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	15	15
İhtiyaç Kredisi	112	2,131	2,243
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**1,477**	-	**1,477**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,477	-	1,477
Bireysel Kredi Kartları-YP	**156**	-	**156**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	156	-	156
Personel Kredileri-TP	**33**	**232**	**265**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	17	232	249
Diğer	16	-	16
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	**35**	-	**35**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	35	-	35
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**1,006**	-	**1,006**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**2,819**	**2,378**	**5,197**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

e. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	162	4,781	4,943
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	9	9
İhtiyaç Kredisi	160	4,772	4,932
Diğer	2	-	2
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	63	-	63
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	63	-	63
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1,981	-	1,981
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**2,206**	**4,781**	**6,987**

f. Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	300,673	256,572
Toplam	**300,673**	**256,572**

g. Yurt İçi ve Yurt Dışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	292,736	248,032
Yurt Dışı Krediler	7,937	8,540
Toplam	**300,673**	**256,572**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

h. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	-	1,128
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	-	**1,128**

i. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	81	3
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6	208
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	7,890	7,890
Toplam	**7,977**	**8,101**

j. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

j.1 Donuk Alacaklardan Bankaca Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin tutar yoktur (31 Aralık 2011: 11TL).

j.2 Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem	13	1,664	12,888
Dönem İçinde İntikal (+)	455	2	48
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş(+)	-	13	1,666
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(13)	(1,666)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(22)	-	(975)
Aktiften Silinen (-)	-	-	
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	433	13	13,627
Özel Karşılık (-)	(81)	(6)	(7,890)
Bilançodaki Net Bakiyesi	352	7	5,737

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

j.3 Yabancı Para Olarak Kullandırılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	4,063
Özel Karşılık (-)	-	-	(4,063)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi		-	4,063
Özel Karşılık (-)	-	-	(4,063)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

j.4 Donuk Alacakların Kullanıcı Gruplarına Göre Brüt ve Net Tutarlarının Gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	433	13	13,627
Özel Karşılık Tutarı (-)	(81)	(6)	(7,890)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**352**	**7**	**5,737**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	13	1,664	12,188
Özel Karşılık Tutarı (-)	(3)	(208)	(7,890)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**10**	**1,456**	**4,998**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

k Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Belirlenen Tasfiye Politikasının Ana Hatları

Sorunlu alacakların tasfiyesinin temini amacıyla mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmektedir. Öncelikle borçlular nezdinde bulunulan idari girişimlerle bir anlaşma ortamı sağlanmaya çalışılmakta, görüşmeler yoluyla tahsilat, tasfiye veya yapılandırma imkanı bulunmayan alacaklar ile ilgili olarak ise yasal takip yolu ile tahsilat sağlanması yöntemine başvurulmaktadır.

l. Aktiften Silme Politikasına İlişkin Açıklamalar

Zarar niteliğindeki kredi veya alacağa ilişkin yürütülen yasal takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar Hukuk Birimi'nden alınan kredi aciz vesikası ile aktiften silinmektedir.

m. Diğer Dipnotlar ve Açıklamalar

Sınıflar İtibarıyla Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Değer Düşüklüğü Karşılığının Hareketi

Cari Dönem	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Diğer	Toplam
1 Ocak 2012	5,116	1,964	260	761	8,101
Dönem içinde aktarılanlar	-	291	49	-	340
Tahsilatlar	133	324	7	-	464
Silinenler	-	-	-	-	-
Değer düşüklüğüne uğrayan kredi ve diğer alacaklar tahakkuk eden faiz	-	-	-	-	-
31 Mart 2012 Bakiyesi	**4,983**	**1,931**	**302**	**761**	**7,977**

Önceki Dönem	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Diğer	Toplam
1 Ocak 2011	4,970	2,160	252	761	8,143
Dönem içinde aktarılanlar	480	24	22	-	526
Tahsilatlar	6	137	14	-	157
Silinenler	-	-	-	-	-
Değer düşüklüğüne uğrayan kredi ve diğer alacaklar tahakkuk eden faiz	-	-	-	-	-
31 Mart 2011 Bakiyesi	**5,444**	**2,047**	**260**	**761**	**8,512**

Cari Dönem		
Teminatın Türü	Teminatın Rayiç Değeri	Kredi Bakiye Toplamı
Gayrimenkul İpoteği	8,312	8,312
Nakit Karşılık	-	-
Taşıt Rehni	-	-
Diğer (kefalet, ticari işletme rehni vb.)	-	-
Teminatsız	-	5,761
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	-
Toplam	**8,312**	**14,073**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem		
Teminatın Türü	Teminatın Rayiç Değeri	Kredi Bakiye Toplamı
Gayrimenkul İpoteği	8,898	8,898
Nakit Karşılık	-	-
Taşıt Rehni	-	-
Diğer (kefalet, ticari işletme rehni vb.)	-	-
Teminatsız	-	5,667
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	-
Toplam	**8,898**	**14,565**

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

Cari Dönem	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Verilen Krediler				
Kurumsal Krediler	-	-	-	-
KOBİ Kredileri	157	-	-	157
Tüketici Kredileri	38	-	-	38
Diğer	299	-	-	299
Toplam	**494**	**-**	**-**	**494**

Önceki Dönem	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Verilen Krediler				
Kurumsal Krediler	269	-	-	269
KOBİ Kredileri	74	-	-	74
Tüketici Kredileri	50	-	-	50
Diğer	11	-	-	11
Toplam	**404**	**-**	**-**	**404**

Vade uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler;

Uzatılan Sözleşme Adeti	1 aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6ay - 1 Yıl	1 - 5 Yıl	(+) 5 Yıl	Toplam
1	-	-	-	32	50	-	82
2	-	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**32**	**50**	**-**	**82**

6. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)

a. Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen / Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

b. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

c. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

d. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

Banka'nın bilanço tarihi itibariyla iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Yoktur).

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

a. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı %)	Banka Risk Grubu Pay Oranı %)
1	Turkish Yatırım A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.99	100
2	Turkish Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.99	100
3	Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.99	100

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1 (*)	38,487	12,315	330	652	-	137	1,086	-
2 (*)	10,787	10,322	18	254	-	125	(154)	-
3 (*)	40,105	8,041	118	2,138	-	124	-	-

(*) 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolardaki tutarlardır.

b. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	30,768	25,768
Dönem İçi Hareketler	-	-
Sermaye Artırımı (*)	-	5,000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**30,768**	**30,768**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99.99	99.99

(*) Turkish Yatırım A.Ş. 07 Ekim 2011 tarihi Yönetim Kurulu Kararı ile ödenmiş sermayesini 2,500 TL nakden artırılmasına karar vermiştir. İlgili ödeme 30 Aralık 2011 tarihinde yapılmıştır.Turkish Faktoring A.Ş. 08 Aralık 2011 tarihi Yönetim Kurulu Kararı ile ödenmiş sermayesini 2,500 TL nakden artırılmasına karar vermiştir. İlgili ödeme 30 Aralık 2011 tarihinde yapılmıştır.

c. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Yasal Tutarlar

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri / Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.	7,500	7,500
Leasing Şirketleri / Turkish Finansal Kiralama A.Ş.	10,000	10,000
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar / Turkish Yatırım A.Ş.	13,268	13,268
Toplam	**30,768**	**30,768**

d. Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar : Yoktur. (31Aralık 2011: Yoktur).

9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

10. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net) : Yoktur (31Aralık 2011: Yoktur).

11. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar : Yoktur (31Aralık 2011: Yoktur).

12. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Net)

Cari Dönem	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer MDV	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Toplam
Maliyet Bedeli					
1 Ocak 2012 Açılış Bakiyesi	13,257	318	8,728	1,077	23,380
İktisap Edilen	-	-	135	45	180
Elden Çıkarılan	-	(43)	(19)	-	(62)
31 Mart 2012 Kapanış Bakiyesi	13,257	275	8,844	1,122	23,498
Birikmiş Amortisman					
1 Ocak 2012 Açılış Bakiyesi	5,872	289	6,358	939	13,458
Dönem İçi Amortisman Bedeli	67	2	250	54	373
Elden Çıkarılan	-	(43)	(19)	-	(62)
31 Mart 2012 Kapanış Bakiyesi	5,939	248	6,589	993	13,769
31 Mart 2012 İtibarıyla Net Defter Değeri	**7,318**	**27**	**2,255**	**129**	**9,729**

a. Bir Varlık İçin Cari Dönemde Kaydedilmiş veya İptal Edilmiş Değer Azalışının Tutarı : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

13. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net)

a. **Dönem Başı ve Dönem Sonu Arasında Hareket Tablosu**

Cari Dönem	Bilgisayar Yazılımları	Toplam
Malivet Bedeli		
1 Ocak 2012 Açılış	3,013	3,013
İktisap Edilenler	66	66
Elden Çıkarılanlar	-	-
31 Mart 2012 Kapanış Bakiyesi	3,079	3,079
Birikmiş Amortisman		
1 Ocak 2012 Bakiyesi	2,110	2,110
Dönem İçi İtfa Bedeli	89	89
Elden Çıkarılanlar	-	-
31 Mart 2012 Kapanış Bakiyesi	2,199	2,199
31 Mart 2012 İtibarıyla Net Defter Değeri	**880**	**880**

b. Finansal Tabloların Bütünü Açısından Önem Arz Eden Bir Maddi Olmayan Duran Varlık Bulunması Durumunda, Bunun Defter Değeri, Tanımı ve Kalan Amortisman Süresi : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

c. Varsa Devlet Teşvikleri Kapsamında Edinilen ve İlk Muhasebeleştirmede Rayiç Değeri ile Kaydedilmiş Olan Maddi Olmayan Duran Varlıklar İçin Tabloda Yer Alan Hususlara İlişkin Bilgi : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

13. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

d. Devlet Teşvikleri Kapsamında Edinilen ve İlk Muhasebeleştirmede Rayiç Değeri ile Kaydedilmiş Olan Maddi Olmayan Duran Varlıkların İlk Kayıt Tarihinden Sonraki Değerlemelerinin Hangi Yönteme Göre Yapıldığı : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

e. Kullanımında Herhangi Bir Kısıtlama Bulunan veya Rehnedilen Maddi Olmayan Duran Varlıkların Defter Değeri : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

f. Maddi Olmayan Duran Varlık Edinimi İçin Verilmiş Olan Taahhütlerin Tutarı : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

g. Yeniden Değerleme Yapılan Maddi Olmayan Duran Varlıklar İçin Varlık Türü Bazında Tablodaki Açıklamalar : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

h. Varsa, Dönem İçinde Gider Kaydedilen Araştırma Geliştirme Giderlerinin Toplam Tutarı: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

i. Finansal Tabloları Konsolide Edilen Ortaklıklardan Dolayı Ortaya Çıkan Ortaklık Bazında Pozitif veya Negatif Konsolidasyon Şerefiyesi : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

j. Şerefiyeye İlişkin Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

k. Şerefiyenin Defter Değerinin Dönem Başı, Dönem Sonu Bakiyesi ve Dönem İçi Hareketleri ile Birlikte Tablodaki Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

l. Negatif Şerefiyenin Defter Değerinin Dönem Başı, Dönem Sonu Bakiyesi ve Dönem İçi Hareketleri ile Birlikte Tablodaki Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar :Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

a. **İndirilebilir Geçici Farklar, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla, Bilançoya Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Aktifi Tutarı**

Banka finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplayarak ekli finansal tablolarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklılıkları	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu)	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu)
Çalışan Hakları Karşılığı	548	110	470	94
Maddi Duran Varlıklar Ekonomik Ömür Farkları	1,084	217	936	187
Türev Gider Reeskontları	193	39	23	5
Türev Gelir Reeskontları	(1,079)	(216)	(573)	(115)
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar Değerleme Farkları YP	1,580	316	1,819	364
Birikmiş Vergi Zararları	2,762	552	1,905	381
Toplam Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)		1,018		916
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar Değerleme Farkları TP (*)	1,560	312	1,450	290

(*) Satılmaya hazır finansal varlıkların değerleme farkları üzerinden hesaplanan 312 TL tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi (31 Aralık 2011: 290 TL tutarında ertelenmiş vergi pasifi) özkaynaklar altında "Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesap kaleminden netleştirilmiştir.

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Önceki Dönemlerde Üzerinden Ertelenmiş Vergi Aktifi Hesaplanmamış ve Bilançoya Yansıtılmamış İndirilebilir Geçici Farklar ile Varsa Bunların Geçerliliklerinin Son Bulduğu Tarih, Mali Zararlar ve Vergi İndirim ve İstisnaları : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

c. Ertelenmiş Vergiler İçin Ayrılan Değer Düşüş Karşılıkları ile Değer Düşüş Karşılıklarının İptal Edilmesinden Kaynaklanan Ertelenmiş Vergi Aktifleri : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

16. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

17. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

a. Diğer Aktiflerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Verilen Nakit Teminatlar	442	472
Peşin Ödenen Kiralar	136	183
Ayniyat Mevcudu	110	71
Takas Hesabı	10,094	9,679
Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller	348	74
Diğer	2,751	1,579
Toplam	**13,881**	**12,058**

b. Bilançonun Diğer Aktifler Kalemi, Nazım Hesaplarda Yer Alan Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyor İse Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

a.1 Mevduatın Vade Yapısı

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	5,568	-	7,802	151,253	2,201	292	743	-	167,859
Döviz Tevdiat Hesabı	14,334	-	5,409	126,315	14,082	15,623	2,425	-	178,188
Yurtiçinde Yer. K.	11,859	-	5,073	119,543	11,776	12,651	516	-	161,418
Yurtdışında Yer.K	2,475	-	336	6,772	2,306	2,972	1,909	-	16,770
Resmi Kur. Mevduatı	997	-	-	-	-	-	-	-	997
Tic. Kur. Mevduatı	8,085	-	14,820	28,690	11	-	-	-	51,606
Diğ. Kur. Mevduatı	269	-	175	6,560	5,427	-	-	-	12,431
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	85,500	-	63,728	17,872	-	-	-	-	167,100
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	84,975	-	63,728	3,008	-	-	-	-	151,711
Yurtdışı Bankalar	525	-	-	14,864	-	-	-	-	15,389
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**114,753**	-	**91,934**	**330,690**	**21,721**	**15,915**	**3,168**	-	**578,181**

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	6,375	-	7,265	162,000	4,839	259	464	-	181,202
Döviz Tevdiat Hesabı	12,753	-	24,566	120,496	12,844	2,890	14,544	-	188,093
Yurtiçinde Yer. K.	11,839	-	24,313	112,766	11,324	1,976	12,568	-	174,786
Yurtdışında Yer.K	914	-	253	7,730	1,520	914	1,976	-	13,307
Resmi Kur. Mevduatı	653	-	-	-	-	-	-	-	653
Tic. Kur. Mevduatı	4,993	-	7,498	32,497	11	-	-	-	44,999
Diğ. Kur. Mevduatı	284	-	260	6,817	3,529	-	-	-	10,890
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	20,222	-	86,136	16,701	-	-	-	-	123,059
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	19,066	-	86,136	16,701	-	-	-	-	121,903
Yurtdışı Bankalar	1,156	-	-	-	-	-	-	-	1,156
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**45,280**	-	**125,725**	**338,511**	**21,223**	**3,149**	**15,008**	-	**548,896**

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (Devamı)

b. Sigorta Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

b.1 Mevduat Bankaları İçin Sigorta Kapsamında Bulunan ve Sigorta Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem(*)	Önceki Dönem	Cari Dönem(*)	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	52,055	54,205	115,804	126,997
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	21,141	21,628	114,662	106,150
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**73,196**	**75,833**	**230,466**	**233,147**

(*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

b.2 Merkezi Yurtdışında Bulunan Banka'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında ise bu druma ilişkin bilgi: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

b.3 Sigorta Kapsamında Bulunmayan Tutarlar

b.4 Sigorta Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	3,113	3,297
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1,533	1, 882
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

a. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	6	-	23
Swap İşlemleri	-	187	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	**193**	-	**23**

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

a. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	442	-	612	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	10,705	61,025	5,052	140,152
Toplam	**11,147**	**61,025**	**5,664**	**140,152**

Banka'nın 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredi toplamı 71,729 TL (31 Aralık 2011 : 145,204 TL) dir.

b. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	11,147	61,025	5,664	140,152
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**11,147**	**61,025**	**5,664**	**140,152**

c. Bankaların Yükümlülüklerinin Yoğunlaştığı Alanlara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka'nın fonlama kaynaklarının ağırlıklı bölümü müşteri mevduatları ve kısa vadeli kredilerden oluşmaktadır.

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar	13,413	-	29,350	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**13,413**	**-**	**29,350**	**-**

5. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları :

Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

6. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler (Net)

a. Finansal Kiralama Sözleşmelerinde Kira Taksitlerinin Belirlenmesinde Kullanılan Kriterler, Yenileme ve Satın Alma Opsiyonları ile Sözleşmede Yer Alan Kısıtlamalar Hususlarında Bankaya Önemli Yükümlülükler Getiren Hükümlerle İlgili Genel Açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmelerinde Banka'ya önemli yükümlülük getiren hususlar yoktur.

b. Sözleşme Değişikliklerine ve Bu Değişikliklerin Bankaya Getirdiği Yeni Yükümlülüklere İlişkin Detaylı Açıklama : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

c. Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	338	313	381	349
Toplam	**338**	**313**	**381**	**349**

d. Faaliyet Kiralaması İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vade aralığı 2011-2016 arasında bulunan 49 adet kira sözleşmesi bulunmakta olup sözleşmeye konu olan yıllık kira tutarları 120,780 ABD Doları, ve 3,262 TL'dir.

e. Satış ve Geri Kiralama İşlemlerinde Kiracı ve Kiralayan Açısından, Sözleşme Koşulları ve Sözleşmenin Özellikli Maddelerine İlişkin Açıklamalar : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

7. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler :

Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Karşılıklara İlişkin Bilgiler

a. Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	2,277	1,828
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	112	23
Gayrinakdi Krediler için Ayrılanlar	187	258
Diğer	-	-
Toplam	**2,576**	**2,109**

b. Dövize Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dövize endeksli kredilerine ilişkin kur azalışları 344 TL'dir. Finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

c. Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler Özel Karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 837 TL' dir (31 Aralık 2011: 822 TL'dir).

d. İzin, Kıdem Tazminatlarına İlişkin Yükümlülükler

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ıncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 2,805.04 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2011: 2,731.85 TL) tavanına tabidir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Banka'nın, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), Banka'nın yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerleme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık % 5.10 enflasyon ve % 9,55 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık % 4.23 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2011: % 5.10 enflasyon oranı, %10 iskonto oranı ve %4.66 reel iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Banka'ya kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

e. Kıdem Tazminatı Hareket Tablosu

	Cari Dönem (1 Ocak - 31 Mart 201)	Önceki Dönem (1 Ocak - 31 Mart 2011)
1 Ocak itibarıyla	390	342
Dönem içinde ödenen	(43)	(21)
Hizmet maliyeti	83	80
Faiz maliyeti	4	4
Toplam	**434**	**405**

Banka, kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 114 TL'dir (31 Aralık 2011: 80 TL).

f. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

f.1 Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

f.2 Diğer Karşılıkların, Karşılıklar Toplamının %10'unu Aşması Halinde Aşıma Sebep Olan Kalemler ve Tutarları

Diğer karşılıkların toplamı olan 1,294 TL (31 Aralık 2011: 938 TL), 344 TL tutarında dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları (31 Aralık 2011: Yoktur), 837 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık (31 Aralık 2011: 822 TL) ve 113 TL tutarında diğer karşılılardan oluşmaktadır (31 Aralık 2011: 116 TL).

g. Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlülükler : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

g.1 SGK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

g.2 Banka Çalışanları İçin Emeklilik Sonrası Hak Sağlayan Her Çeşit Vakıf, Sandık Gibi Örgütlenmelerin Yükümlülükler : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

9. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

a.1 Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	397	348
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	324	343
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	34	101
Diğer	338	402
Toplam	**1,093**	**1,194**

a.2 Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	117	110
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	138	131
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	8	7
İşsizlik Sigortası–İşveren	14	14
Diğer	-	-
Toplam	**277**	**262**

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

10. Satış Amaçlı Duran Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

11. Banka'nın Kullandığı Sermaye Benzeri Kredilerin Sayısı, Vadesi, Faiz Oranı, Kredinin Temin Edildiği Kuruluş ve Varsa, Hisse Senedine Dönüştürme Opsiyonuna İlişkin Açıklamalar : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

12. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

a. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	80,000	80,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b. Ödenmiş Sermaye Tutarı, Bankada Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor ise Kayıtlı Sermaye Tavanı

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

c. Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Arttırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

d. Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

e. Son Mali Yılın ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

f. Banka'nın Gelirleri, Kârlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Özkaynak Üzerindeki Tahmini Etkileri

Geçmiş dönem göstergeleri ve belirsizliklerin özkaynaklar üzerine olumsuz bir etkisi öngörülmemektedir.

g. Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar yoktur.

h. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(1,246)	(1,264)	(1,136)	(1,480)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(1,246)**	**(1,264)**	**(1,136)**	**(1,480)**

13. Yasal Yedeklere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	2,045	2,010
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	490	490
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**2,535**	**2,500**

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

14. Olağanüstü Yedeklere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	16,792	479
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**16,792**	**479**

15. Azınlık Haklarına İlişkin Açıklamalar : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklama

a. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı

Bilanço tarihi itibarıyla kredi kartı harcama limiti taahhütleri 16,408 TL (31 Aralık 2011: 16,896 TL), çekler için ödeme taahhütleri ise 8,961 TL'dir (31 Aralık 2011: 7,382 TL).

b. Aşağıdakiler Dahil Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarı

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

b.1 Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektubu	108,072	111,788
Akreditifler	1,792	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	2,097
Aval ve Kabul Kredileri	-	-
Toplam	**109,864**	**113,885**

b.2 Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları 108,072 TL'dir (31 Aralık 2011: 111,788 TL'dir).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminatlar	62,494	67,354
Geçici Teminatlar	97	401
Kefalet ve Benzeri İşlemler	45,481	44,033
Toplam	**108,072**	**111,788**

c.1 Gayrinakdi Kredilerin Toplamı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	27,708	30,555
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	27,708	30,555
Diğer Gayrinakdi Krediler	82,156	83,330
Toplam	**109,864**	**113,885**

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklama (Devamı)

c.2 Gayrinakdi Kredilerin Sektör Bazında Risk Yoğunlaşması Hakkında Bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	1,499	5.22	-	-	1,499	4.81	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	1,499	5.22	-	-	1,499	4.81	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	3,439	11.98	21,162	26.08	3,030	9.73	21,906	26.48
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	3,439	11.98	21,162	26.08	3,030	9.73	21,906	26.48
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	1,722	6.00	33,648	41.46	2,151	6.90	32,735	39.57
Hizmetler	21,748	75.72	26,336	32.46	24,178	77.62	28,092	33.95
Toptan ve Perakende Ticaret	676	2.35	265	0.33	797	2.56	41	0.05
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,018	3.54	10,298	12.69	816	2.62	11,503	13.90
Ulaştırma ve Haberleşme	741	2.58	2,245	2.77	1,451	4.66	2,311	2.79
Mali Kuruluşlar	18,848	65.63	8,019	9.88	20,781	66.71	8,308	10.04
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	465	1.62	407	0.50	333	1.07	438	0.53
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	5,102	6.29	-	-	5,491	6.64
Diğer	310	1.08	-	-	294	0.94	-	-
Toplam	**28,718**	**100.00**	**81,146**	**100.00**	**31,152**	**100.00**	**82,733**	**100.00**

c.3 I ve II'nci Grupta Sınıflandırılan Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	28,475	75,116	243	4,238
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	1,792	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Toplam	**28,475**	**76,908**	**243**	**4,238**

Yasal takipte izlenen kredi müşterilerinin tazmin olmamış çek taahhütleri için 32 TL (31Aralık 2011: 30 TL), nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 837 TL (31 Aralık 2011: 822 TL) tutarlarındaki karşılık ekli finansal tablolara yansıtılmıştır.

2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	373,419	114,086
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	11,695	71,719
Swap Para Alım Satım İşlemleri	361,724	42,367
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
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)	373,419	114,086
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)	373,419	114,086

Banka'nın, vadeli döviz ve swap para alım satım işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım
Cari Dönem				
TL	795	463	88,081	-
USD	2,712	2,793	40,749	52,197
EURO	2,344	2,238	44,223	128,031
Diğer	-	350	8,443	-
Toplam	**5,851**	**5,844**	**181,496**	**180,228**

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım
Önceki Dönem				
TL	1,918	32,375	-	21,128
USD	29,529	2,452	20,304	-
EURO	3,644	861	935	-
Diğer	940	-	-	-
Toplam	**36,031**	**35,688**	**21,239**	**21,128**

Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

Nakit Akış Riskinden Korunma : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

3. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

4. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

Banka, müşterilerinin nam ve hesabına saklama hizmeti vermektedir. Bilanço dışı yükümlülükler tablosundaki Emanete Alınan Menkul Değerler satırında gösterilen 45,431 TL'lik (31 Aralık 2011: 110,153 TL) tutar müşteri adına fon ve portföy mevcutlarından oluşmaktadır.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

a. Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	9,330	105	4,527	288
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	382	1,678	317	1,666
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	3	-	167	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**9,715**	**1,783**	**5,011**	**1,954**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir. Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirleri 225 TL'dir (1 Ocak - 31 Mart 2011: 260 TL).

b. Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	230	934	2,609	633
Yurtdışı Bankalardan	5	4	253	15
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**235**	**938**	**2,862**	**648**

c. Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,575	135	1,119	400
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	**1,575**	**135**	**1,119**	**400**

d. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	216

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

a. Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	9	-	12	-
Yurtdışı Bankalara	166	17	97	113
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**175**	**17**	**109**	**113**

b. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	116	104

c. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler : Yoktur (1 Ocak - 31 Mart 2011: Yoktur)

d. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	431	-	-	-	-	-	431
Tasarruf Mevduatı	-	183	3,891	65	6	15	-	4,160
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	41	660	-	-	-	-	701
Diğer Mevduat	-	29	450	-	-	-	-	479
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	**684**	**5,001**	**65**	**6**	**15**	-	**5,771**
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-	-
DTH	-	60	1,319	114	177	23	-	1,693
Bankalar Mevduatı	-	42	-	-	-	-	-	42
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	**102**	**1,319**	**114**	**177**	**23**	-	**1,735**
Genel Toplam	-	**786**	**6,320**	**179**	**183**	**38**	-	**7,506**

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-
Diğer (*)	1,809	2,025
Toplam	**1,809**	**2,025**

(*) Banka cari dönem içinde bağlı ortaklığı bulunan Turkish Yatırım A.Ş.'den 1,495 TL ve Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.'den 314 TL tutarında temettü geliri elde etmiştir (1 Ocak - 31 Mart 2011: Turkish Yatırım A.Ş.'den 2,025 TL)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Ticari Kâr/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**61,895**	**23,477**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	159	479
Türev Finansal İşlemlerden	5,945	4,899
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	55,791	18,099
Zarar (-)	**61,199**	**23,725**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	17	-
Türev Finansal İşlemlerden	2,504	4,408
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	58,678	19,317

5. Gelişmeleri İçeren Banka'nın Gelirlerini Önemli Ölçüde Etkileyen Faktörlerle İlgili Bilgiler, Gelirlerin Etkilenme Boyutunu da Açıklayan Bilgi :Yoktur.

6. Banka'nın Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	355	523
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	80	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	21	5
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	254	518
Genel Karşılık Giderleri	467	1,142
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	52	124
Gerçeğe Uygun Değer Farki K/Z'a Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	52	124
İştirakler,Bağlı Ortaklar ve VKET Men.Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	1
Toplam	**874**	**1,790**

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	4,627	3,610
Kıdem Tazminatı Karşılığı	87	153
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	373	407
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	89	45
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	2,105	1,855
Faaliyet Kiralama Giderleri	896	705
Bakım ve Onarım Giderleri	82	39
Reklam ve İlan Giderleri	10	115
Diğer Giderler	1,117	1,096
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (*)	1,253	761
Toplam	**8,534**	**6,831**

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 110 TL (1 Ocak - 31 Mart 2011: 105 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 51 TL (1 Ocak - 31 Mart 2011: 96 TL) tutarında Banka ve Sigorta Muamele Vergisi ve 382 TL (1 Ocak - 31 Mart 2011: 341 TL) tutarında Finansal Faaliyet Harçları yer almaktadır.

8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zararına İlişkin Açıklama

Vergi öncesi karın 6,150 TL (1 Ocak - 31 Mart 2011: 6,226 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 400 TL (1 Ocak - 31 Mart 2011: 428 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşurken; faaliyet giderlerinin toplamı 8,534 TL dir (1 Ocak - 31 Mart 2011: 6,831 TL).

9. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

a. Hesaplanan Cari Vergi Geliri ya da Gideri ile Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

31 Mart 2012 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri yoktur (1 Ocak - 31 Mart 2011: 15 TL) ve ertelenmiş vergi geliri 121 TL'dir (1 Ocak - 31 Mart 2011: 150 TL).

b. Geçici Fark, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

Bankanın, mali zararı itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri 171 TL (1 Ocak - 31 Mart 2011: 6 TL) ve vergi indirim ve istisnaları yoktur (1 Ocak - 31 Mart 2011: Yoktur).

10. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararına İlişkin Açıklama

Bankanın, 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla sona eren dönemde sürdüren faaliyetlerinden elde ettiği dönem net karı 782 TL, (1 Ocak - 31 Mart 2011: 502 TL) dir.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

11. Net Dönem Kâr/Zararına İlişkin Açıklama

a. Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Banka'nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli ise, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı : Yoktur (1 Ocak - 31 Mart 2011: Yoktur).

b. Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kâr/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa, O Dönemleri de Kapsayacak Şekilde Belirtilir : Yoktur (1 Ocak - 31 Mart 2011: Yoktur).

c. Azınlık Haklarına Ait Kâr/Zarar : Yoktur (1 Ocak - 31 Mart 2011: Yoktur).

d. Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Gelir Tablosu Toplamının %10'unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar		
Havale Komisyonları	49	35
Alınan İstihbarat Komisyonları	21	4
Muhabirlerden Alınan Ücret ve Komisyonlar	14	15
Ekspertiz Ücretleri	6	5
Müşteri Bulma Ve Fon Alım Satım Komisyonu	79	172
Kiralık Kasa Komisyonları	23	16
Diğer	124	34
Toplam	**316**	**281**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar		
Muhabirlere Verilen Ücret ve Komisyonlar	44	33
Takasa Verilen Komisyonlar	8	17
Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları	181	95
Diğer	48	37
Toplam	**281**	**182**

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri ile Döneme İlişkin Gelir ve Giderler

a. Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	1,128	3,550	84	-	877	45
Dönem Sonu Bakiyesi(**)	-	3,315	5	-	957	45
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	31	-	-	-	-

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20' nci maddesinin (2) numaralı fikrasında tanımlanmıştır.
(**)Dönem sonu bakiyesi toplam 962 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi içermektedir.

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	15,662	3,555	4	105	771	1,067
Dönem Sonu Bakiyesi(**)	1,128	3,550	84	-	877	45
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	7	-	-	-	-

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20' nci maddesinin (2) numaralı fikrasında tanımlanmıştır.
(**) Dönem sonu bakiyesi toplam 961 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi içermektedir.

b. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın 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	13,483	11,242	3,073	3,177	5,365	6,005
Dönem Sonu	9,886	13,483	3,260	3,073	5,069	5,365
Mevduat Faiz Gideri	116	287	6	312	62	485

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20' nci maddesinin (2) numaralı fikrasında tanımlanmıştır.
(**) Mevduatın dışında risk grubundan kullanılan 71,729 TL tutarında kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 145,204 TL).

c. Banka'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın 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 Kar ve Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	3,982	-	-	-	-	137,065
Dönem Sonu	-	3,982	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	121	141	-	-	-	(568)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20' nci maddesinin (2) numaralı fikrasında tanımlanmıştır.

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak

a. Taraflar Arasında Bir İşlem Olup Olmadığına Bakılmaksızın Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunda Yer Alan ve Bankanın Kontrolündeki Kuruluşlarla İlişkileri

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

b. İlişkinin Yapısının Yanında, Yapılan İşlemin Türü, Tutarı ve Toplam İşlem Hacmine Olan Oranı, Başlıca Kalemlerin Tutarı ve Tüm Kalemlere Olan Oranı, Fiyatlandırma Politikası ve Diğer Unsurlar

	Bakiye	Finansal tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Kredi ve Diğer Alacaklar	962	0.31
Gayrinakdi Kredi	3,360	3.11
Mevduat	18,215	2.8
Alınan Krediler	71,729	99.39

c. Yapılan İşlemlerin Finansal Tablolara Etkisini Görebilmek İçin Ayrı Açıklama Yapılmasının Zorunlu Olduğu Durumlar Dışında, Benzer Yapıdaki Kalemlerin Toplamı

Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için benzer yapıdaki kalemler toplamı 2.b maddesinde açıklanmıştır.

d. Özsermaye Yöntemine Göre Muhasebeleştirilen İşlemler

Cari dönem içinde Banka'nın özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemleri yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

e. 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 İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka, bağlı ortaklığı Turkish Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmeleri yapmakta olup bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla 313 TL'dir. (31 Aralık 2011: 349 TL)'dir.

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Banka, dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte ve türev işlemler gerçekleştirmektedir. Söz konusu işlemlere ilişkin tutarlar Beşinci Bölüm VII. Kısım 2.b no'lu dipnotta açıklanmıştır.

ALTINCI BOLUM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

1. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Satılmaya Hazır Varlıklar içerisinde bulunan 1,606 TL (906, 715 ABD Doları) nominal değerli, 291 TL bilanço değerine sahip Turan Alem Bank tahvillerinin Ocak 2012'deki kupon ödemesi gerçekleşmemiş ve borçların yeniden yapılandırılmasının planlandığı alacaklılara bildirilmiştir. Sözkonusu durum Banka yönetimi tarafından 'Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre değerlendirilmiş, 10 Nisan 2012 tarihinde ilgili bankaya ait tahviller 'Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacak' olarak adledilerek takip hesaplarına intikal ettirilmiş ve %100 karşılığa tabi tutularak 1,662 TL tutarındaki gider kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka'nın 30 Nisan 2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında Banka'nın 80,000 TL olan ödenmiş sermayesinin 37,448 TL'sinin Hisse Senedi İhraç Primlerinden, 19,032 TL'sinin Enflasyon Farklarından, 13,520 TL'sinin Olağanüstü Yedeklerden olmak üzere 70,000 TL'lik kısmının içsel kaynaklardan ve 25,000 TL'lik kısmınında nakden artırılarak 175,000 TL'ye çıkarılması hususunun Genel Kurul onayına sunulmasına ve 25 Mayıs 2012 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul'un toplantıya çağrılmasına karar vermiştir. Artırılması taahhüt edilen 25,000 TL tutarındaki nakdi sermayenin 7,500 TL'sinin Haziran 2012, 7,500 TL'sinin Nisan 2013 ve kalan 10,000 TL'lik kısmının ise Nisan 2014 içerisinde, Banka Genel Kurul'unun daha önceki tarihlerde ödeme çağrısı yapma hakkı saklı kalmak kaydıyla, ödenmesi planlanmaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen finansal tablolar ve finansal tablolara ilişkin dipnotlar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tablolar ile finansal tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

II. 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 yoktur.