FİBABANKA A.Ş.
2011 YILI
YILLIK FAALİYET RAPORU

(Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenerek, 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca hazırlanmıştır.)

Raporun ait olduğu dönem	:	2011 Yılı
Banka'nın ticaret unvanı	:	FİBABANKA A.Ş
Genel Müdürlük adresi:		Emirhan Caddesi, Barbaros Plaza İş Merkezi No:113 Dikilitaş, Beşiktaş / İstanbul
Telefon numarası	:	0212 381 82 00
Fax numarası	:	0212 258 37 78
Elektronik posta	:	info@fibabanka.com.tr

İÇİNDEKİLER

I. SUNUŞ

A) Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler
B) Banka'nın Tarihsel Gelişimi ve Dönem İçinde Ana Sözleşme'de Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri
C) Banka'nın Sermaye Yapısı, Banka Sermayesinde ve Ortaklık Yapısında Dönem İçinde Meydana Gelen Değişiklikler
   1) Sermaye yapısı
   2) Sermaye yapısında meydana gelen değişiklikler
   3) Ortaklık yapısında meydana gelen değişiklikler
D) Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Paylarına İlişkin Açıklamalar
E) Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve Genel Müdür'ün Faaliyet Dönemine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri
F) Personel ve Şube Sayısına, Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Bunlar Esas Alınarak Banka'nın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi
G) Yeni Hizmet ve Faaliyetler ile İlgili Olarak Araştırma Geliştirme Uygulamalarına İlişkin Bilgiler
H) Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü

II. YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

A) Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları, Denetim Komitesi Üyeleri ile İç Sistemler Kapsamındaki Bölümlerin Yöneticilerinin Adı ve Soyadları, Görev Süreleri, Sorumlu Oldukları Alanlar, Öğrenim Durumları, Mesleki Deneyimleri
B) Denetçi
C) Kredi Komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik Uyarınca Risk Yönetim Sistemleri Çerçevesinde Yönetim Kuruluna Yardımcı Olmak Üzere Kurulmuş Olan Komitelerin Faaliyetleri ile Bu Komitelerde Görev Alan Başkan ve Üyelerin Ad ve Soyadları ile Asli Görevleri Hakkında Bilgiler
D) Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin Toplantılara Katılımları Hakkındaki Bilgiler
E) Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu
F) İnsan Kaynakları Uygulamasına İlişkin Bilgiler
G) Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Bilgiler
H) Bankaların Alacakları Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

III. FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

A) Türk Ticaret Kanunu'nun 347'inci Maddesi Uyarınca Teşkil Olunan Denetçiler Tarafından Hazırlanan Rapor
B) Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler
C) Finansal Tablolar ve Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler
D) Mali Durum, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme
E) Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Politikalarına İlişkin Bilgiler
F) Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Derecelendirme Notu ve Bu Notun İçeriği Hakkında Bilgi
G) Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler
H) Bağımsız Denetim Raporu

I. SUNUŞ

A) Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler:

Özet Bilanço

(Bin TL)

	31/12/11	31/12/10	Artış/Azalış
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	243,385	55,261	340%
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan Fv (Net)	54,132	96,869	(44%)
Bankalar	18,903	73,346	(74%)
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (net)	15,844	14	113,071%
Krediler	2,106,677	640,000	229%
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	--	--	-
İştirakler (Net)	--	--	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	--	--	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	11,663	6,743	73%
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	6,074	2,044	197%
Vergi Varlığı	20,472	22,798	(10%)
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	6,270	1,883	233%
Diğer Aktifler	3,329	3,281	1%
Aktif Toplamı	**2,486,749**	**902,239**	**176%**
Mevduat	2,050,505	750,268	173%
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	16,315	23,543	(31%)
Alınan Krediler	29,756	2,574	1,056%
Para Piyasalarına Borçlar	6,831	--	-
Muhtelif Borçlar	105,796	935	11,215%
Diğer Yabancı Kaynaklar	12,343	5,546	123%
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	--	--	-
Karşılıklar	25,938	10,021	159%
Vergi Borcu	6,012	2,024	197%
Özkaynaklar	233,253	107,328	117%
Pasif Toplamı	**2,486,749**	**902,239**	**176%**

Özet Gelir Tablosu

(Bin TL)

	31/12/11	31/12/10	Artış/Azalış
Faiz Gelirleri	168,442	71,577	135%
Faiz Giderleri	98,002	38,494	155%
Net Faiz Geliri	**70,440**	**33,083**	**113%**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	12,029	4,548	164%
Ticari Kâr / Zarar (Net)	5,160	(9,045)	157%
Diğer Faaliyet Gelirleri	3,368	4,256	(21%)
Faaliyet Gelirleri Toplamı	**90,997**	**32,842**	**177%**
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	18,248	2,631	594%
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	64,808	45,723	42%
Net Faaliyet Kârı/Zararı	**7,941**	**(15,512)**	**>100%**
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	**7,941**	**(15,512)**	**>100%**
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	(2,754)	870	>100%
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	5,187	(14,642)	>100%
Net Dönem Kârı/Zararı	**5,187**	**(14,642)**	**>100%**

B) Banka'nın Tarihsel Gelişimi ve Dönem İçinde Ana Sözleşme'de Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri:

1) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 09.07.2001 tarih ve 379 sayılı kararı ile Bankalar Kanunun 14'üncü maddesinin 3 numaralı fıkrası uyarınca, Sitebank A.Ş.'nin Yönetim ve Denetimi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na devredilmiştir.

2) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunan Sitebank A.Ş.'nin hisseleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 21.12.2001 tarihinde imzalanan Hisse Satın Alma Sözleşmesi ile Novabank S.A' ya satılmıştır.

3) Sitebank A.Ş.'nin hisselerinin devir işlemi, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 22.11.2002 tarih 860 / 94 sayılı yazısı ve Sitebank A.Ş. Yönetim Kurulu'nun 24.01.2002 tarih 972 sayılı kararı ile gerçekleştirilip, sonuçlandırılmıştır.

4) Sitebank A.Ş. 25.01.2002 tarihinde Olağanüstü bir Genel Kurul yapmış ve Banka'nın Novabank S.A tarafından devralınmasının ardından yapmış olduğu bu ilk Genel Kurul ile Yönetim Kurulunu seçmiştir.

5) Sitebank A.Ş 14.05.2002 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul ile Banka'nın sermayesini 3,900,000.-TL'den 20,000,000.-TL'ye çıkarmış ve söz konusu artırım ile ilgili olarak esas sözleşmesinin 7. (yedinci) maddesini değiştirmiştir.

6) Sitebank A.Ş 03.06.2002 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul ile Banka'nın Yönetim Kurulu üye sayısının 7 (yedi) üyeye çıkarılmasına karar vermiştir.

7) Sitebank A.Ş. 04.03.2003 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul ile Banka'nın unvanını "BankEuropa Bankası A.Ş.", işletme adını ise "BankEuropa" olarak değiştirmiştir.

8) BankEuropa Bankası A.Ş. 20.06.2003 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul ile Banka'nın sermayesini 20,000,000.-TL 'den 50,401,874.-TL'ye çıkarmış ve söz konusu artırım ile ilgili olarak esas sözleşmesinin 7. (yedinci) maddesini değiştirmiştir.

9) BankEuropa Bankası A.Ş. 29.06.2004 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul ile Banka'nın sermayesini 50,401,874.-TL'den 77,351,429.-TL'ye çıkarmış ve söz konusu artırım ile ilgili olarak esas sözleşmesinin 7. (yedinci) maddesini değiştirmiştir.

10) BankEuropa Bankası A.Ş. 07.03.2005 tarihinde yaptığı 2004 yılına ilişkin Olağan Genel Kurul Toplantısında süresi dolan Yönetim Kurulu'nun yerine, 3 (üç) yıl süre ile üyelerini atayarak yeni Yönetim Kurulu'nu oluşturmuştur.

11) BankEuropa Bankası A.Ş 24.02.2006 tarihinde yaptığı 2005 yılına ilişkin Olağan Genel Kurul Toplantısında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 07.02.2006 tarih ve BDDK.UY1/55.1.02-1010 sayılı iznine istinaden Novabank S.A.'ya ait olan BankEuropa Bankası A.Ş. hisselerinin BCP Internacional II Sociedade Unipessoal SGPS LDA'ya devredilmesini onaylamıştır.

12) BankEuropa Bankası A.Ş. 13.03.2006 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında Banka'nın sermayesini 77,351,429.-TL'den 108,433,429.-TL'ye çıkartmış ve söz konusu artırım ile ilgili olarak esas sözleşmesinin "Sermaye" başlıklı 7. (yedinci) maddesini tadil etmiştir.

13) BankEuropa Bankası A.Ş. 28.11.2006 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında Banka'nın unvanını "Millennium Bank A.Ş.", işletme adını ise "Millennium Bank" olarak değiştirmiştir ve söz konusu değişiklik ile ilgili olarak esas sözleşmesinin "Ticaret Unvanı ve İşletme Adı" başlıklı 3. (üçüncü) maddesini tadil etmiştir.

14) Millennium Bank A.Ş. 21.12.2006 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında Banka'nın sermayesini 108,433,429.-TL'den 163,791,316.-TL'ye çıkartmış ve söz konusu artırım ile ilgili olarak esas sözleşmesinin "Sermaye" başlıklı 7. (yedinci) maddesini tadil etmiştir.

15) Millennium Bank A.Ş. 18.06.2008 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında Banka'nın sermayesini 163,791,316.-TL'den 202,535,316.-TL'ye çıkartmış ve esas sözleşmesinin "Sermaye" başlıklı 7. (yedinci) maddesini tadil etmiştir.

16) Millennium Bank A.Ş. 16.03.2010 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısında Banka Ana Sözleşmesi'nin "Banka'nın Temsili" başlıklı 19. (ondokuzuncu) maddesi ile "Genel Müdür ve Yardımcılarında Aranan Koşullar" başlıklı 25. (yirmibeşinci) maddesini 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na uygun olarak tadil etmiştir.

17) Millennium Bank A.Ş. 27.12.2010 tarihinde yaptığı Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 13.12.2010 tarih ve B.02.1.BDK.0.11.00.00.55.1-25726 sayılı iznine istinaden Millennium bcp Participaçöes, SGPS, Sociedade Unipessoal, Lda'ya (Eski Ünvan BCP Internacional II, Sociedade Unipessoal SGPS Lda) ait Banka'nın toplam hisse adedinin %95'ine tekabül eden, 192,408,550,200 adet hissesinin Credit Europe Bank N.V.'ye devredilmesini onaylamıştır.

18) Millennium Bank A.Ş. 21.03.2011 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısında Banka'nın sermayesini 202,535,316.-TL'den 325,000,000.-TL'ye çıkartmış ve söz konusu artırım ile ilgili olarak Ana Sözleşmesi'nin "Sermaye" başlıklı 7. (yedinci) maddesini tadil etmiştir.

19) Millennium Bank A.Ş. 25.04.2011 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında Banka'nın Ana Sözleşmesi'nin "Ticaret unvanı ve İşletme Adı" başlıklı 3. (üçüncü) maddesini tadil ederek unvanını "Fibabanka Anonim Şirketi" olarak değiştirmiştir.

20) Fibabanka A.Ş. 15.09.2011 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında banka bonosu ihraç etmek amacıyla, Banka Ana Sözleşmesi'nin "Amaç ve Konu" başlıklı 4. (dördüncü) maddesinin (c) bendi ile "Hisse Senetlerinin İhracı" başlıklı 8. (sekizinci) maddesinin tadil etmiştir.

C) Banka'nın Sermaye Yapısı, Banka Sermayesinde ve Ortaklık Yapısında Dönem İçinde Meydana Gelen Değişiklikler:

1) Sermaye yapısı:

Ticaret Unvanı	**Pay Tutarı (TL)**	**Pay Oranı**
Credit Europe Bank N.V.	314,873,231	% 0.96884071077
Millennium bcp Participaçöes, SGPS, Sociedade Unipessoal, Lda (Eski unvanı, BCP Internacional II, Sociedade Unipessoal SGPS Lda.)	10,126,766	% 0.03115928000
Fiba Holding A.Ş.	1	% 0.00000000308
Fiba Faktoring A.Ş.	1	% 0.00000000308
Girişim Varlık Yönetimi A.Ş.	1	% 0.00000000308
Toplam	**325,000,000**	**% 100**

2) Sermaye yapısında meydana gelen değişiklikler:

Fibabanka A.Ş. 21.03.2011 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı neticesinde Banka'nın sermayesini 202,535,316.-TL'den 325,000,000.-TL'ye çıkartmıştır. Bir adet nominal hissenin bedeli 0,01 TL (1 Kuruş) olarak belirlenmiştir.

3) Ortaklık yapısında meydana gelen değişiklikler:

(i) 01.02.2011 tarihinde yapılan hisse devirleri neticesinde; Tezcan Yaramancı, Manuel D'Almeida Marecos Duarte, Rui Pedro da Conceicão Coimbra Fernandes, Joao Manuel Rodrigues Tome Da Cunha Martins, Antonios Mouzas, Rui Nelson Moreira de Carvalho Maximino toplam 21 (yirmibir) adet hisseyi Millennium bcp Participaçöes, SGPS,

Sociedade Unipessoal, Lda (Eski unvanı, BCP Internacional II, Sociedade Unipessoal SGPS Lda.)'ya devretmişlerdir.

(ii) Yine 01.02.2011 tarihinde yapılan hisse devirleri neticesinde; Credit Europe Bank N.V, Fiba Holding A.Ş.'ye 1,000 (bin), Fiba Faktoring Hizmetleri A.Ş.'ye 1,000 (bin) ve Girişim Varlık Yönetimi A.Ş.'ye 1,000 (bin) adet olmak üzere toplam 3,000 (üçbin) adet hisse devretmiştir. Nominal hisse bedeli 0,01 TL (1 Kuruş) olarak belirlendikten sonra devredilen toplam hisse adedi 300 (üçyüz)'dür.

D) Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları'nın Paylarına İlişkin Açıklamalar:

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Genel Müdür

Adı ve Soyadı	**Görevi**
Hüsnü Mustafa Özyeğin	Yönetim Kurulu Başkanı
Fevzi Bozer	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Faik Onur Umut	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Güleşci	Yönetim Kurulu Üyesi
Enver Murat Başbay	Yönetim Kurulu Üyesi
M. Erhan Polat	Yönetim Kurulu Üyesi
Bekir Dildar	Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka'nın sermaye yapısında payları bulunmamaktadır.

E) Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve Genel Müdür'ün Faaliyet Dönemine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri:

2011 yılında Avrupa'da büyüyen kamu borç krizi, ABD'de mali politikaların seyri ve bütçe tartışmalarının verdiği tedirginlik ile bu problemlerin çözümünde başlangıçta hızlı karar alınamamasından kaynaklanan ekonomik belirsizlikler küresel piyasaları olumsuz yönde etkilemiştir. 2012 yılının başında kredi derecelendirme kuruluşlarının Avrupa'nın başlıca ülkelerinin kredi notunu düşürmesi dünya ekonomisinde aşağı yönlü baskının devam edeceğinin işareti sayılabilir.

Gelişmiş ekonomiler için büyüme beklentileri birbiri ardına aşağı yönde revize edilirken, gelişmekte olan ekonomilerde durum daha pozitif yöndedir. Gelişmekte olan ülkelerin büyüme için yine dünya ekonomisinde lokomotif rolü oynayacağı ve son yıllarda yakaladığı yüksek büyüme trendi ve performansı ile övgü toplayan Türkiye'nin de bu tablodaki önemini koruyacağı öngörülmektedir. Diğer taraftan Avrupa ekonomilerindeki durgunluğun ihracata olumsuz etkisinin ve yurt dışı piyasalardaki finansman olanaklarının azalmasının 2012 yılında Türkiye için risk oluşturabileceği düşünülmektedir.

Bu zorlu global konjonktürde, Bankamız yeni yönetimi ile 2011 yılında öncelikle Banka'nın organizasyonel olarak yeniden yapılandırılmasını ve bunun sonucunda da sağlıklı ve kar üreten bir yapıya ivedilikle kavuşturulmasını amaçlamış ve bu yönde çok önemli ve köklü değişikliklere imza atmıştır.
Bu kapsamda, 2011 yılında ilk olarak, Bankamızın unvanı değiştirilmiş ve Banka'nın yeni unvanı Fiba Grubu kimliği ile tamamen özdeşleştirilerek Banka'nın bilinirliğinin arttırılması amaçlanmıştır. Büyüyen organizasyonun ihtiyaçlarına cevap verebilecek yeni bir Genel Müdürlük binasına taşınılmıştır. Bankamızda hem yerel mevzuat hem de uluslararası en iyi uygulamalar paralelinde kurumsal yönetim ilkelerinin yerleştirilmesi hedeflenmiş, bu kapsamda hem organizasyonel hem yapısal olmak üzere önemli adımlar atılmıştır. Bunlara ilave olarak, Banka'nın büyümesini destekleyecek, verimliliğini artıracak şekilde tüm bölümlerde insan kaynağının geliştirilmesi, eğitilmesi, kadroların oluşturulması için gerekli organizasyonel düzenlemeler yapılmıştır. 2010 yıl sonu itibarıyla 292 olan Bankamız eleman sayısı yeniden yapılanma süreci kapsamında bünyemize katılan yeni elemanlar ile birlikte, 2011 sonu itibarıyla 438'e ulaşmıştır. Operasyonel ve teknolojik altyapının geliştirilmesi kapsamında "Ana Bankacılık Sistemi"'nin tamamen değiştirilmesine yönelik çalışmalar hedeflendiği şekilde tamamlanmıştır. Bankamızın 2010 yıl sonu itibarıyla 18 (onsekiz) olan şube sayısı, 2011'de 2'si (ikisi) İstanbul'da, 1'i (biri) Antalya'da olmak üzere açılan yeni şubelerle 21'e (yirmibire) yükselmiştir.

Bankamız 2011 yılında hem söz konusu kapsamlı yapısal değişiklikleri ve yatırımları tamamlamış, hem de finansal olarak çok yüksek büyüme performansı sergileyerek karlı ve başarılı bir seneyi geride bırakmıştır.

Banka'nın aktif büyüklüğü 2010 yılı sonuna göre %176 artışla 2.5 milyar TL'sı seviyesine ulaşmıştır. 2011 yılında ağırlıklı olarak kurumsal, ticari ve KOBİ bankacılığı alanında faaliyet gösterilmiştir. 2010 yılı sonunda 640 milyon TL'sı olan kredi portföyü, 2011 yılı sonunda %229 artışla 2.1 milyar TL'sına ulaşmıştır. Banka'nın en önemli fonlama kaynağı olan müşteri mevduatı 2010 yıl sonu itibarıyla 635.6 milyon TL'sı iken, 2011 yılı sonunda %217 artışla 2 milyar TL'sı olmuştur. Büyümeyi desteklemek amacıyla 2011 yılı içinde toplam 224 milyon TL'sı sermaye artışı yapılmış ve resmi izinlerin alınması akabinde 2012 yılı Ocak ayı içinde Banka'nın ödenmiş sermayesi 426 milyon TL'ye ulaşmıştır. Bu gelişmeler sonrasında Banka, 2011 yılında vergi öncesi 7,9 milyon TL'sı, vergi sonrası ise 5,2 milyon TL'sı kar elde etmiştir.

Bankamız 2012 yılında da müşteri odaklı büyümesini sürdürecektir. Bu anlamda ileriye dönük temel hedeflerden ilki tüm iş kollarında müşteri sayısının arttırılması ve müşterilerimize çapraz satış olanaklarının sunulmasıdır.

Bu kapsamda kurumsal, ticari ve KOBİ bankacılığında portföy yapısının çeşitlendirilmesi ayrıca belirli ürünlerde müşterilerimizle mevcut ilişkilerimizin geliştirilmesi amaçlanmaktadır.

Bireysel bankacılıkta ise mevduatta tabana yayılan bir müşteri kitlesi hedeflenerek, müşterilerimize çapraz satış olanaklarının sunulması ayrıca yenilenen Ana Bankacılık Sistemi ile bireysel bankacılık alanında yeni ürünlerin sunulması, daha hızlı ve verimli hizmet verilmesi, temel hedefimiz olacaktır.

Bu vesileyle, Bankamızda özveri ile çalışan ve 2012 yılında da başarımızın ana mimarı olacak değerli çalışanlarımıza, değerli ortaklarımıza ve Bankamıza güç katan kıymetli müşterilerimize teşekkür ederiz.

Saygılarımızla,

Hüsnü Mustafa Özyeğin
Yönetim Kurulu Başkanı

Bekir Dildar
Genel Müdür

F) Personel ve Şube Sayısına, Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Bunlar Esas Alınarak Banka'nın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi:

2011 yılı sonu itibarıyla 21 (yirmibir) şubemiz, 438 (dörtyüzotuzsekiz) personelimiz bulunmaktadır.

2011 yılında ağırlıklı olarak kurumsal, ticari ve KOBİ bankacılığı alanında faaliyet gösterilmiştir. 2010 yılı sonunda firmalara kullandırılmış nakit kredi riski 313 milyon TL'den 2011 yılı sonunda %483 büyüme ile 1.825 milyon TL'ye ulaşmıştır. Gayrinakdi krediler ise 2011 yılı içerisinde %200'e yakın artış ile 230 milyon TL'ye yaklaşmıştır.

Büyüyen kredi hacmi ve artan müşteri sayısı neticesinde doğan ihtiyaç ile 2011 yılının Eylül ayında "Nakit Yönetimi Bölümü" kurulmuştur. Banka'nın artan takas çek hacmi, yurtdışı işlemleri, vadeli ve vadesiz mevduat hacimleri ile birlikte bankacılık komisyon gelirlerinde de artış sağlanmıştır.

Bankamızın kurumsal ve ticari alanda faaliyet göstermesi ile paralel olarak dış ticaret işlemlerinde de aktif olmak, yurt dışı bankalarla ilişkiler kurmak ve geliştirmek amacıyla 2011 yılı Haziran ayında da "Dış İlişkiler Bölümü" kurulmuştur. Bu sayede Banka muhabir ağını genişletmeyi ve önümüzdeki dönemde gerek gördüğünde dış piyasalardan finansman olanaklarına ulaşmayı hedeflemektedir.

Bireysel Bankacılık'ta ise hizmet kalitemizi üst noktalara ulaştıracağına inandığımız sistem altyapısı çalışmalarına ağırlık verilmiştir. Mevcut müşterilerimizle var olan ilişkilerimizi daha da iyi hale getirmek ve yeni müşterilerle bağlantıya geçilmesine odaklanmak 2011 yılında en önemli hedeflerimizden olmuştur.

Bankamız Bireysel bankacılık alanında birebir hizmet anlayışı ile faaliyet göstermekte ve hedef müşteri kitlemize öncelikli olarak yatırım ürünleri olmak üzere, tüm finansal ihtiyaçlara yönelik ürün ve hizmetleri sunmayı amaçlamaktadır. Bu doğrultuda ürün ve hizmet çeşitliliğinin arttırılması ve çapraz satış imkanlarının yaratılmasına yönelik adımlar atılmıştır.

Müşteri odaklı bankacılık anlayışımıza paralel olarak, üst gelir grubuna yönelik hizmetlerimiz devam etmekte olup, bu kapsamda 2011 yılında "Özel Bankacılık Bölümü" kurulmuştur. Amacımız bu gruba verilecek özel hizmetlerle müşteri memnuniyetini en üst düzeyde tutmaktır.

Ayrıca geçtiğimiz yıl yatırım fonları ile ilgili olarak, Bankamız mevcut fonlarının satışının yanı sıra yeni yatırım fonlarının kuruluşu için Sermaye Piyasası Kurulu'na başvuru yapılmıştır.

Bankamızın 2011 yılında yaptığı atılımlar sonrası pazar payı, 2010 yılına kıyasla hem kredide hem mevduatta üç kat artmıştır.

G) Yeni Hizmet ve Faaliyetler ile İlgili Olarak Araştırma Geliştirme Uygulamalarına İlişkin Bilgiler:

Faaliyete başladığımız tarihten bu yana üstün hizmet anlayışı benimsenmiş olup müşterilerimizin ihtiyaçlarının maksimum düzeyde karşılanması ana hedefimiz olmuştur. Bu yönde müşterilerimizin birikimlerinin değerlendirilmesine ve finansman ihtiyaçlarının karşılanmasına yönelik yenilikçi ürün ve hizmetlerin geliştirilmesi ile ilgili olarak çeşitli araştırma ve geliştirme çalışmaları sürdürmekteyiz. Bu doğrultuda şube ve müşteri beklentileri maksimum düzeyde takip edilerek kısa sürede gerekli aksiyonlar alınmıştır.

H) Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü

Fibabanka A.Ş. Genel Kurulu'na:

Fibabanka A.Ş.'nin (eski adıyla Millennium Bank A.Ş.) ("Banka") 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk,yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile uyumuna ilişkin olarak denetlenen yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ve yayımlanmasına ilişkin usul ve esaslar ile bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, yıllık faaliyet raporunda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul güvence sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, Fibabanka A.Ş.'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 40'ıncı maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak Banka'nın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet yönetim kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile uyumludur.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 27 Şubat 2012

II. YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

A) Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları, Denetim Komitesi Üyeleri ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinin Ad ve Soyadları, Görev Süreleri, Sorumlu Oldukları Alanlar, Öğrenim Durumları, Mesleki Deneyimleri:

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Mesleki Deneyim
Hüsnü Mustafa Özyeğin	Yönetim Kurulu Başkanı	27 Aralık 2010	Yüksek Lisans	37 yıl
Fevzi Bozer	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	27 Aralık 2010	Yüksek Lisans	29 yıl
Faik Onur Umut	Yönetim Kurulu Üyesi	27 Aralık 2010	Lisans	26 yıl
Mehmet Güleşci	Yönetim Kurulu Üyesi	27 Aralık 2010	Yüksek Lisans	28 yıl
M.Erhan Polat	Yönetim Kurulu Üyesi	27 Aralık 2010	Lisans	37 yıl
Enver Murat Başbay	Yönetim Kurulu Üyesi	27 Aralık 2010	Lisans	20 yıl
Bekir Dildar*	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	27 Aralık 2010 (*)	Lisans	24 yıl
Elif Alsev Utku Özbey**	Genel Müdür Yardımcısı	7 Ocak 2011	Yüksek Lisans	17 yıl
Ahmet İlerigelen**	Genel Müdür Yardımcısı	7 Ocak 2011	Yüksek Lisans	28 yıl
Ali Murat Dinç**	Genel Müdür Yardımcısı	7 Ocak 2011	Yüksek Lisans	15 yıl
Adem Aykın	Genel Müdür Yardımcısı	1 Temmuz 2011	Lisans	23 yıl
Esra Osmanağaoğlu	Koordinatör	1 Haziran 2011	Lisans	23 yıl
Asiye Bilun Önder	İç Kontrol Yöneticisi	1 Temmuz 2004	Lisans	14 yıl
Ayşe Tulgar	Risk Yönetimi Bölüm Yöneticisi	15 Mart 2011	Lisans	13 yıl
Ahmet Cemil Borucu	Teftiş Kurulu Başkanı	7 Şubat 2011	Yüksek Lisans	14 yıl
Serdal Yıldırım	Mevzuat ve Uyum Bölüm Yöneticisi	6 Nisan 2011	Yüksek Lisans	15 yıl

* Bekir Dildar 27 Aralık 2010 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilmiş, alınan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu onayını takiben 07 Ocak 2011 itibarıyla Genel Müdür olarak atanmıştır.

** Elif Alsev Utku Özbey, Ahmet İlerigelen ve Ali Murat Dinç'in Genel Müdür Yardımcısı olarak atanabilmeleri için 27 Aralık 2010 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na bildirim yapılmış olup, alınan onayı takiben 07 Ocak 2011 tarihi itibarıyla atamaları yapılmıştır.

YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ

Hüsnü Mustafa ÖZYEĞİN – Yönetim Kurulu Başkanı
1944 doğumlu Sn. Özyeğin, Robert Kolej ve Oregon State University İnşaat Bölümü'nü bitirdikten sonra Harvard Business School'da İşletme yüksek lisansı yaptı. 1974-1984 yıllarında Pamukbank T.A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür, 1984-1987 yıllarında Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili görevinde bulunduktan sonra 1987 yılında Finansbank A.Ş.'ni kurdu. Finansbank A.Ş.'de 1989 yılına kadar Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür olarak görev yaptıktan sonra 2010 yılına kadar Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini yürüttü. 1989 yılından itibaren Fiba Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanıdır. 27 Aralık 2010 tarihinden itibaren Fibabanka A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı ve Kredi Komitesi Yedek Üyesidir.

Fevzi BOZER - Yönetim Kurulu Başkan Vekili
1955 doğumlu Sn. Bozer, TED Ankara Koleji ve Indiana University İşletme Bölümü'nden mezun olduktan sonra Roosevelt Universitesi'nde İşletme yüksek lisansı yaptı. 1984-1988 yıllarında CitiBank'ta çalıştıktan sonra, 1988 yılında şube müdürü olarak Finansbank'a katıldı. 1990 yılında atandığı Finansbank Suisse SA'de (Credit Europe Bank) 1991-1993 yıllarında, 1993 yılında atandığı Finansbank A.Ş.'de 1995-1999 yılları arasında Genel Müdürlük görevini yürüttü. 1999-2006 yıllarında görevine Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi olarak devam etti. 1997 yılından itibaren Fiba Grubu yurtdışı bankaları ve Fiba Holding A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almaktadır. 27 Aralık 2010 tarihinden itibaren Fibabanka A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesidir.

Faik Onur UMUT - Yönetim Kurulu Üyesi
1962 doğumlu Sn. Umut, SanktGeorg Avusturya Lisesi ve Boğaziçi Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'nü bitirdikten sonra 1985-1986 yıllarında İngiltere'de bir şirkette, 1986-1988 yılları arasında İktisat Bankası'nda çalıştı. 1988 yılında Fiba Grubu'na katıldı. 1988-1995 yılları arasında Finansbank A.Ş.'de çeşitli görevler aldıktan sonra 1996-1999 yılları arasında Finansbank Holland N.V. (Credit Europe Bank N.V.) ve 1999-2003 yılları arasında ise Finansbank A.Ş.'de Genel Müdürlük yaptı. 2003-2006 yıllarında Finansbank A.Ş.'de Yönetim Kurulu Murahhas Üye olarak görev yaptı. 2004 yılında itibaren Fiba Grubu yurtdışı bankaları ve Fiba Holding A.Ş. Yönetim Kurulu üyeliklerinde yer almaktadır. 27 Aralık 2010 tarihinden itibaren Fibabanka A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesidir.

Mehmet GÜLEŞCİ - Yönetim Kurulu Üyesi
1962 doğumlu Sn. Güleşci, Kabataş Erkek Lisesi ve Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olduktan sonra Boğaziçi Üniversitesi'nde İşletme yüksek lisansı yaptı. 1984-1996 yılları arasında Ernst&Young firmasında çalıştıktan sonra 1997 yılında Genel Müdür Yardımcısı olarak Finansbank A.Ş.'ne katıldı ve 2009 yılına kadar Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi olarak çalıştı. 2009 yılından itibaren Fiba Grubu'nda CFO görevini yürütmekte olup, Grubun yurt dışı ve yurt içi finans ve finans dışı yatırımlarının Yönetim Kurullarında yer almaktadır. 27 Aralık 2010 tarihinden itibaren Fibabanka A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Kredi Komitesi Yedek Üyesidir.

Enver Murat BAŞBAY - Yönetim Kurulu Üyesi
1968 doğumlu Sn. Başbay, Galatasaray Lisesi ve Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olduktan sonra 1992- 1997 yılları arasında Arthur Andersen denetim firmasında çalıştı. 1997 yılında Fiba Grubu bünyesine katılarak 1998 yılına kadar Finansbank Ltd. Rusya'da CFO, 1998 – 2005 yılları arasında Finansbank Holland N.V.(Credit Europe Bank N.V.) CFO ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yaptı. 2005 – 2010 yıllarında Credit Europe Bank Ltd. Rusya'da Genel Müdürlük görevini yürüttü. Son olarak, 2010 yılından itibaren Credit Europe Bank N.V. Genel Müdürü olarak görev yapmaktadır. 27 Aralık 2010 tarihinden itibaren Fibabanka A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Kredi Komitesi Asil Üyesidir.

M. Erhan POLAT - Yönetim Kurulu Üyesi
1948 doğumlu Sn. Polat, Elbistan Mükrimin Halil Lisesi ve Atatürk Üniversitesi İşletme Fakültesi Üretim Yönetimi Bölümü'nden mezun olduktan sonra bankacılık hayatına 1972 yılında Yapı ve Kredi Bankası'nda başladı. 1993 yılına kadar Yapı ve Kredi Bankası'nda çeşitli görevler aldıktan sonra 1993 yılında Krediler Grup Başkanı olarak Finansbank A.Ş.'ne katıldı. 1997-2002 yılları arasında Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürüttü. 2004 yılından itibaren Fiba Faktoring Hizmetleri A.Ş.'nin ve Girişim Faktoring A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır. 27 Aralık 2010 tarihinden itibaren Fibabanka A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Kredi Komitesi asil üyesidir.

Bekir DİLDAR – Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
1964 doğumlu Sn. Dildar, Marmara Koleji ve US International (Alliant International) University Watford (UK) İşletme Bölümü'nden mezun olduktan sonra bir ticaret şirketinde çalıştı. Bankacılık kariyerine 1988 yılında Interbank'ta başladı. 1994 yılına kadar Interbank A.Ş.'de, 1991-1994 yıllarında Ege Bank A.Ş.'de görev aldıktan sonra 1994 yılında Finansbank A.Ş.'ne katıldı. 1999-2003 yıllarında Finansbank Romania S.A.'da Genel Müdür olarak görev yaptıktan sonra 2003 yılında Finansbank A.Ş.'ne dönüş yaptı. 2010 yılına kadar KOBİ Bankacılığı Genel Müdür Yardımcılığı, Finans Leasing Yönetim Kurulu Üyeliği, İcra Komitesi Üyeliği ve Uluslararası Aktivitelerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevlerini yürüttü. 27 Aralık 2010 tarihinden itibaren Fibabanka A.Ş. Genel Müdürü, Yönetim Kurulu Üyesi ve Kredi Komitesi Asil Üyesidir.

GENEL MÜDÜR YARDIMCILARI

Elif Alsev UTKU ÖZBEY – Genel Müdür Yardımcısı
1971 doğumlu Sn. Utku, Samsun Anadolu Lisesi ve Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olduktan sonra, Erasmus Üniversitesi Rotterdam'da İşletme yüksek lisansı yaptı. 1994 – 1995 yıllarında PricewaterhouseCoopers'da çalıştıktan sonra 1995 yılında Finansbank A.Ş.'ne katıldı. 2009 yılına kadar Finansbank A.Ş. bünyesinde çeşitli görevler aldı, en son Finansal Raporlama ve Planlama'dan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yaptı. 2009'da, Fiba Holding bünyesine Mali İşler Direktörü olarak katıldı. 7 Ocak 2011 tarihinden itibaren Fibabanka A.Ş.'ye Finansal Raporlama'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Ahmet İLERİGELEN – Genel Müdür Yardımcısı
1961 doğumlu Sn. İlerigelen, İstanbul Işık Lisesi ve İstanbul Üniversitesi İşletme-Maliye Bölümü'nden mezun olduktan sonra İstanbul Üniversitesi Sosyal Bilimler Fakültesi'nde Para ve Banka yüksek lisansı yaptı. Bankacılık kariyerine 1983 yılında Yapı ve Kredi Bankası'nda başladı. 1983-2007 yıllarında Yapı Kredi Bankası'nda çeşitli bölüm ve görevlerde bulunduktan 2007 yılında Tekstilbank A.Ş.'ne katıldı. 2010 yılına kadar Tekstilbank A.Ş.'de Operasyonlar ve Krediler Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yaptıktan sonra Fiba Grubu'na katıldı. 2010 yılında Credit Europe Bank N.V.'de görev aldı. 7 Ocak 2011 tarihinden itibaren Fibabanka A.Ş.'ye Krediler Bölümü ve Hukuk Müşavirliği'nden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Ali Murat DİNÇ – Genel Müdür Yardımcısı
1968 doğumlu Sn. Dinç, Galatasaray Lisesi ve İstanbul Üniversitesi Ekonometri Bölümü'nden mezun olduktan sonra, Exeter Üniversitesi'nde İşletme yüksek lisansı yaptı. 1992 – 1995 yılları arasında Ford Otosan A.Ş. Saha Müdürü olarak çalıştı. Bankacılık kariyerine 1996 yılında Garanti Bankası A.Ş.'de başladı. 1997 – 1998 yıllarında Finansbank A.Ş.'de çalıştıktan sonra 1998- 2000 yıllarında Banque Du Bosphore'da görev aldı. 2000 – 2005 yılları arasında Finansbank Merkez Şube Müdürlüğü yaptıktan sonra 2005-2010 yılları arasında Credit Europe NV'de Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürüttü. 7 Ocak 2011 tarihinden itibaren Fibabanka A.Ş.'ne Pazarlama ve Satış'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Adem AYKIN – Genel Müdür Yardımcısı
1967 doğumlu Sn. Aykın, Denizli Lisesi ve Dokuz Eylül Üniversitesi Bilgisayar Programcılığı ve Anadolu Üniversitesi İşletme Bölüm'lerinden mezun oldu. Bankacılık kariyerine 1988 yılında Finansbank'ta başladı. 1993 - 1995 yılları arasında Körfez Bank'ta ve 1997-2006 yılları arasında Finansbank'ta görev yapan Sn. Aykın, 2006-2011 yılları arasında Credit Europe Rusya'da Bilgi Teknolojileri'nden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev aldı. 01 Temmuz 2011 tarihinden itibaren Fibabanka A.Ş.'ne Bilgi Teknolojileri'nden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Esra OSMANAĞOĞLU – Koordinatör
1967 doğumlu Sn. Osmanağaoğlu, Hopa Lisesi ve İstanbul Üniversitesi Sosyoloji Bölümü'nden mezun oldu. 1988 – 1990 yıllarında Pamukbank A.Ş.'de çalıştıktan sonra 1990 yılında Finansbank A.Ş.'ne katıldı. 2007 yılına kadar Finansbank A.Ş. bünyesinde çeşitli görevler aldı. 2007'de, Fiba Faktoring A.Ş. bünyesine Operasyon ve Fon Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak katıldı. 01 Haziran 2011 tarihinden itibaren Fibabanka A.Ş.'de Operasyon'dan Sorumlu Koordinatör olarak görev yapmaktadır.

İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ BÖLÜM YÖNETİCİLERİ

Asiye Bilun ÖNDER – İç Kontrol Yöneticisi
1973 doğumlu Sn. Önder, Saint Benoit Fransız Lisesi ve Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü'nü bitirdikten sonra çalışma hayatına 1997 yılında PriceWaterhouseCoopers'ta başladı. Firma bünyesinde Denetim Müdürlüğüne kadar yükseldikten sonra 2004 yılında İç Kontrol Müdürü olarak BankEuropa Bankası A.Ş. (Fibabanka A.Ş.) bünyesine katıldı. İç Kontrol Bölümünden sorumludur.

Ayşe TULGAR – Risk Yönetimi Bölüm Yöneticisi
1977 doğumlu Sn. Tulgar, Fenerbahçe Lisesi ve Marmara Üniversitesi/İşletme Bölümü'nü bitirdikten sonra, Bankacılık kariyerine 1999 yılında İktisat Bankası'nda başladı. 2000-2002 yıllarında arasında Alternatif Bank'ta devam ettikten sonra 2002–2004 yılları arasında Oyak Bank A.Ş.'de görev aldı. 2004 yılında Finansbank A.Ş.'de çeşitli görevlerde bulunduktan sonra 2011 yılında Fibabanka A.Ş. bünyesinde göreve başladı. Risk Yönetimi Bölümü'nden sorumludur.

Ahmet Cemil BORUCU – Teftiş Kurulu Başkanı
1975 doğumlu Sn. Borucu, Ankara Atatürk Anadolu Lisesi ve Bilkent Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olduktan sonra, İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme yüksek lisans programını tamamladı. Bankacılık kariyerine 1997 yılında Dışbank A.Ş.'de başladı. 2004-2006 yıllarında Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'de görev aldıktan sonra, 2006 - 2007 yıllarında Deloitte - DRT Denetim A.Ş.'de çalıştı. 2007–2011 yılları arasında Fortis Bank (Türk Ekonomi Bankası) A.Ş.'de görev yapan Sn. Borucu, 2011 yılında Fibabanka A.Ş. bünyesine katıldı. Teftiş Kurulu'ndan Başkanı'dır.

Serdal YILDIRIM – Mevzuat ve Uyum Bölüm Yöneticisi
1973 doğumlu Sn. Yıldırım, Kadirli Lisesi ve Ankara Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olduktan sonra, Çukurova Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü'nde yüksek lisans programını tamamladı. Bankacılık kariyerine 1996 yılında Türkbank A.Ş.'de başladı. 2001–2002 yıllarında Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ve 2002–2011 yıllarında Fortis Bank (Türk Ekonomi Bankası) A.Ş.'de görev yaptı. 2011 yılında Fibabanka A.Ş. bünyesine katıldı. Mevzuat ve Uyum Bölümü'nden sorumludur.

B) Denetçi :

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Mesleki Deneyim
Ahmet Hüsnü Güreli	Denetçi	27 Aralık 2010	Lisans	37 yıl

Ahmet Hüsnü GÜRELİ – Denetçi
1952 doğumlu Sn. Güreli, İstanbul Işık Lisesi ve İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olduktan sonra 1974 yılında Baro Avukatlık Sertifikasını aldı. Açılan Hesap Uzmanı Muavinliği ve Yeterlilik Sınavlarını birincilikle kazanarak 1975 yılında Hesap Uzmanı Muavini, 1978 yılında Hesap Uzmanı oldu. 1980 yılında Güreli Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.'ni kurdu. 1989 yılında Yeminli Mali Müşavir unvanını, 1990 yılında ise Sorumlu Ortak Baş Denetçi unvanlarını aldı. Halen T.C. Maliye Bakanlığı Vergi Konseyi Üyesi olup, Türkiye Milli Paralimpik Komitesi Başkan Vekili ve Işık Üniversitesi Mütevelli Heyeti Başkan Vekili görevlerini yürütmektedir. 27 Aralık 2010 tarihinden itibaren Fibabanka A.Ş.'de Denetçi olarak görev yapmaktadır.

C) Kredi Komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik Uyarınca Risk Yönetim Sistemleri Çerçevesinde Yönetim Kuruluna Yardımcı Olmak Üzere Kurulmuş Olan Komitelerin Faaliyetleri ile Bu Komitelerde Görev Alan Başkan ve Üyelerin Ad ve Soyadları ile Asli Görevleri Hakkında Bilgiler:

Bankamızda mevcut komiteler ve görevleri aşağıdaki gibidir:

1. Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal Yönetim Komitesi	Komite Başkanı: • Faik Onur Umut (YK Üyesi) Üyeler: • Bekir Dildar (YK Üyesi ve GM) • Alsev Utku (Finansal Raporlama-GMY) • Serdal Yıldırım (Mevzuat & Uyum Böl. Yön.)

Bankanın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunmak üzere Faik Onur Umut başkanlığında kurumsal yönetim komitesi oluşturulmuştur. Komite yılda asgari dört kez toplanır.

2. Denetim Komitesi

Denetim Komitesi	• Fevzi Bozer (YK Başkan Vekili) • Faik Onur Umut (YK Üyesi)

Denetim Komitesi, Bankanın Yönetim Kurulu tarafından, Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere oluşturulmuştur. Komite Fevzi Bozer başkanlığında yılda asgari dört kez toplanır.

3. Kredi Komitesi

Kredi Komitesi	Komite Başkanı: • M. Erhan Polat (YK Üyesi) Asıl Üyeler: • Enver Murat Başbay (YK Üyesi) • Bekir Dildar (YK Üyesi ve GM) Yedek Üyeler: • Hüsnü Mustafa Özyeğin (YK Başkanı) • Mehmet Güleşci (YK Üyesi)

Kredi Komitesi, Banka Yönetim Kurulu'nun, kredilerle ilgili olarak vereceği görevleri yerine getirilmesi amacı ile kurulmuştur. Kredi Komitesi Banka'nın kredi vermeye yetkili organları arasında Yönetim Kurulu'ndan sonraki en üst tahsis organıdır ve Yönetim Kurulu'nca Banka kredi politikası hükümlerine uygun olarak tanınmış yetki çerçevesinde kredi onayı verir. Banka Kredi Komitesi M. Erhan Polat başkanlığında hafta bir kez toplanır.

4. Risk Komitesi

Risk Komitesi	Komite Başkanı: • Bekir Dildar (YK Üyesi ve GM) Üyeler: • Ahmet İlerigelen (Krediler-GMY) • Alsev Utku (Mali Kontrol - GMY) • Murat Dinç (Pazarlama-GMY) • Ayşe Tulgar (Risk Yönetimi Böl.Yön.)

Yönetim Kurulunun görüşleri ve bilgileri dahilinde risk yönetim politikaları ve uygulama usullerini belirlemek ve bunların uygulamasını sağlamak amacı ile Risk Yönetim Komitesi oluşturulmuştur. Komite Bekir Dildar başkanlığında ayda bir kez toplanır.

5. Aktif Pasif Komitesi

Aktif Pasif Komitesi	Komite Başkanı: • Bekir Dildar (YK Üyesi ve GM) Üyeler: • Ahmet İlerigelen (Krediler-GMY) • Alsev Utku (Mali Kontrol-GMY) • Murat Dinç (Pazarlama-GMY) • Ayşe Tulgar (Risk Yönetimi Böl.Yön.)

Yönetim Kurulu tarafından, Banka varlık ve yükümlülüklerinin yönetimi ile bu kapsamda fon hareketlerine ilişkin politikaları belirlemek, Banka bilançosunun yönetilmesi için ilgili birimlerce icra edilecek kararları almak ve uygulamaları izlemek amacıyla Aktif Pasif Komitesi oluşturulmuştur. Aktif Pasif Komitesi Bekir Dildar başkanlığında hafta bir kez toplanır.

D) Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin Toplantılara Katılımları Hakkındaki Bilgiler:

1) Yönetim Kurulu:

Bankamız Yönetim Kurulu, Banka işlerinin ve işlemlerinin gerektirdiği hallerde ve Türk Ticaret Kanunu hükümlerine uygun olarak Banka merkezinde, yurt içinde veya yurt dışında elverişli bir mahalde toplanmaktadır. Bankamızın Yönetim Kurulu'nun ayda en az bir defa toplanması zorunludur.

2) Denetim Komitesi :

İlgili hesap dönemi içerisinde Denetim Kurulu toplantıları sırasıyla 02/03/2011, 13/05/2011, 08/08/2011, 03/11/2011 ve 26/12/2011 tarihlerinde üyelerin katılımlarıyla yapılmıştır.

3) Kredi Komitesi

Kredi Komitesi haftada bir kere düzenli olarak toplanmaktadır.

4) Aktif Pasif Komitesi:

Aktif Pasif Komitesi haftada bir kere düzenli olarak toplanmaktadır.

E) Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu:

2011 genel olarak küresel piyasalar için zorlu ve çalkantılı geçmiştir. Gelişmiş ekonomiler Avrupa'daki borç krizinin olumsuz etkileri ile başa çıkmaya çalışırken Türkiye dahil gelişmekte olan ülkeler için ekonomik göstergeler olumlu olmuştur. Sağlam bankacılık sektörü, güçlü mali disiplini sayesinde Türkiye dış sermayeyi kendine çekmeyi başarmış ve 2011 senesini hızlı bir büyüme ile tamamlamıştır. Türkiye için 2011 yılı büyüme oranının %8 seviyesinde gerçekleşmesini öngörüyoruz.

Banka'nın 31 Aralık 2011 itibarıyla aktif toplamı 2,486.7 milyon TL'dir. 31 Aralık 2011 itibarıyla özkaynak toplamı 233.3 milyon TL olan Banka'nın ödenmiş sermayesi 325 milyon TL, geçmiş yıl zararı 122.1 milyon TL, cari yıl net karı ise 5.2 milyon TL'dir. Banka'nın toplam kredileri 2011 yılı sonunda yıllık %229 artışla 2.1 milyar TL'ye ulaşmış ve kredilerin toplam aktifler içindeki payı %85 olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın %0.8 olarak gerçekleşen takipteki kredilerinin oranı bankacılık sektörü ortalamasının altında gerçekleşmiştir. Banka'nın sermaye yeterliliği oranı 31 Aralık 2011 itibarıyla %17.22 olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan ve bağımsız denetime tabii tutulan ve kamuya açıklanacak "Finansal Tabloları" incelemenize ve onaylarınıza sunulmuştur.

F) İnsan Kaynakları Uygulamasına İlişkin Bilgiler:

Banka genel politikaları doğrultusunda yapılandırılan şube ağı ve Genel Müdürlük bölümlerindeki personel taleplerini karşılamaya yönelik işe alımlar gerçekleştirilmiştir. Antalya ve İstanbul'da hizmete giren 3 (üç) yeni şube ile toplam şube sayısı 21'e (yirmibire) ulaşırken, 2011 yılı 438 (dörtyüzotuzsekiz) çalışanla tamamlanmıştır. Banka içi rotasyon ve terfi uygulamaları ile çalışanların bilgi ve becerilerinden optimum seviyede fayda sağlanması, Banka ihtiyaçlarının hızlı ve efektif bir şekilde karşılanması amaçlanmıştır. Banka stratejileri ve hedefleri çerçevesinde çalışanların mesleki bilgi ve gereksinimlerini karşılamak ve kişisel gelişimlerini sağlamak amacıyla kurum içi eğitim programları organize edilmiş ve diğer kurum/kuruluşların organizasyonlarına katılım sağlanmıştır. Ücretlendirme ve yan haklarla ilgili sektör uygulamaları izlenmiş ve mevcut uygulamalar kapsamında yıllık ücret artışları ve diğer yan haklarla ilgili gerekli düzenlemeler yapılmıştır.

G) Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklar (Bin TL)

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın 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	--	--	--	--	--	450
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	9,857	10,847	--	999
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	10	3	--	--
Önceki Risk Grubuna Ait Faiz ve Komisyon Geliri	--	--	--	--	--	--

Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın 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	--	--	207	792	1,002	811
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	--	--	450
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	18	--	--	--
Önceki Risk Grubuna Ait Faiz ve Komisyon Geliri	--	--	--	--	117	18

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem Başı	--	--	113,864	213,554	--	--
Dönem Sonu	--	--	379	113,864	94,824	--
Mevduat Faiz Gideri	--	--	1,235	51	1,975	--
Önceki Risk Grubuna Ait Faiz Gideri	--	--	--	1,166	--	--

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı türev işlemlere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	--	--	757,317	857,632	--	--
Dönem Sonu	--	--	3,401,356	757,317	--	--
Toplam Kâr / Zarar	--	--	1,147	149	--	--
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler					--	--
Dönem Başı	--	--	--	940,641	--	--
Dönem Sonu	--	--	--	--	--	--
Toplam Kâr / Zarar	--	--	--	--	--	--
Önceki Risk Grubuna Ait Türev İşlemlere İlişkin Kâr / Zarar	--	--	--	(7,131)	--	--

H) Bankaların Alacakları Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler:

BANKACILIK İŞLETİM SİSTEMLERİ	
FİRMA UNVANI	**VERİLEN HİZMET-FAALİYET KONUSU**
IBM Portekiz	- Ana bankacılık paketi operatörü.
IBM Türkiye	- İş Sürekliliği Yedekleme Hizmetleri.
Provus Bilişim Hizmetleri A.Ş.	- Kredi kartı ve debit kart yazılımı hizmetleri.
Global Bilişim Yazılım Danışmanlık San. Ve Tic. Ltd. Şti.	- EFT ve SWIFT ödeme sistemleri için yazılım kurulumu, bakım ve destek hizmetleri.
İnfina Yazılım A.Ş.	- Hazine-fon yönetimi operasyon işlemlerini kapsayan yatırım işlemleri yazılımı Finbase ile ilgili yazılım kurulumu, bakım ve destek hizmetleri.
Probil Bilgi İşlem Destek ve Danışmanlık San. Tic. A.Ş.	- Sistem destek donanım bakım onarım hizmetleri.
Datamarket Yazılım Danışmanlık San. Ve Tic. Ltd. Şti.	- Çek takas ve çek yönetimi sistemleri yazılım kurulumu, bakım ve destek hizmetleri.
AD Yazılım Danışmanlık T.A.Ş.	- Çek yazılımı ile ilgili kullandırım ve yıllık destek hizmetleri.
Akbasım A.Ş.	- Çek karnesi basım hizmetleri.
SecurVerdi Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	- Para taşımacılığı hizmetleri.
Brinks Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	- Değerli eşya taşıma hizmetleri.
Gökçe Grup İnş.Taah.Ot.Tur. Gıd.Sig.Em.Temizlik Ltd. Şti.	- Personel istihdamı ve temizlik hizmetleri.
K2 Kültür İşleri Dan. Org. ve Tic. Ltd. Şti.	- Kredi ürünleri tanıtımı ve kredi talebi yönlendirmesi hizmetleri.
TELEFON BANKACILIĞI	
FİRMA UNVANI	**VERİLEN HİZMET & FAALİYET KONUSU**
Mantis	- Sesli yanıt sistemi (IVR) bakım ve onarımı hizmeti. - Çağrı Merkezi istatistiksel veri raporlama sisteminin kurulumu, bakım ve onarımı hizmetleri.
ATM BANKACILIĞI	
FİRMA UNVANI	**VERİLEN HİZMET-FAALİYET KONUSU**
Banksoft Bilişim Bilgisayar Hizmetleri Ltd.Şti.	- ATM işletim sistemi hizmetleri.
NCR Bilişim Sistemleri A.Ş.	- ATM işletim sistemi hizmetleri.
INTERNET BANKACILIĞI	
FİRMA UNVANI	**VERİLEN HİZMET-FAALİYET KONUSU**
V.R.P Veri Raporlama Programlama Bilişim Yazılım Ve Danışmanlık Hizmetleri Ticaret A.Ş.	- Internet Bankacılığı işletim sistemi hizmetleri. - Web sitesi bakım hizmetleri.

III. FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

A) Türk Ticaret Kanunu'nun 347. Maddesi Uyarınca Teşkil Olunan Denetçiler Tarafından Hazırlanan Rapor:

2011 YILI DENETÇİ RAPORU

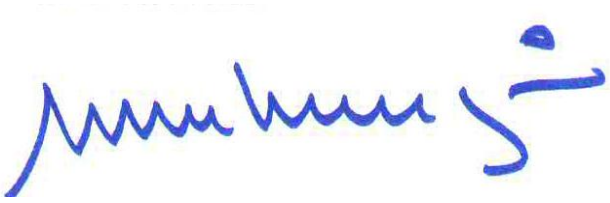
FİBABANKA A.Ş. GENEL KURULU'NA

Fibabanka A.Ş.'nin 01.01.2011 - 31.12.2011 dönemi hesap ve işlemleri Türk Ticaret Kanunu, Banka ana sözleşmesi ve ilgili diğer mevzuat kapsamında incelendi.

İncelemelerimiz neticesinde bilançonun, ortaklığın anılan tarihteki mali durumunu, gelir tablosunun faaliyet sonuçlarını gerçeğe uygun ve doğru olarak yansıtmakta olduğu ve ilgili mevzuat ile Banka ana sözleşmesine uygun bulunduğu tespit edildi.

Bu sebeple, bilanço ve gelir tablosunun onaylanmasını saygılarımızla arz ederiz.

Ahmet Hüsnü Güreli
Denetçi



B) Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler:

1) Mevzuat ve Uyum Bölümü

Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetlerin, ürün ve hizmetlerin mevzuata, banka içi politika ve prosedürler ile bankacılık teamüllerine uyumunun sağlanması, Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanının Engellenmesi ve Suistimal ile mücadele edilmesi amacı ile 2011 Nisan ayında Mevzuat ve Uyum Bölümü kurulmuştur. Mevzuat ve Uyum Bölümü 3 (üç) kişi ile çalışmalarını yürütmekte olup, Denetim Komitesine raporlama yapmaktadır.

Mevzuat ve Uyum Bölümü ayrıca, Banka'nın kurumsal yönetimine ilişkin yapı ve süreçler ile bunlara ilişkin ilkelerin düzenlemesi, etik ilkelerin, sosyal ve çevresel sorumluluk politikalarının belirlenmesi ve takibi sorumluluklarını yürütmektedir.

2) İç Denetim Bölümü

İç Denetim Bölümü 4 (dört) kişiden oluşmakta olup iç denetçilerin SPK İleri Düzey Lisansı, "Certified Internal Auditor", Serbest Muhasebeci Mali Müşavir, "Certified Fraud Examiner", "Certified Risk and Information Systems Control", "Certified Information System Auditor" sertifikaları mevcuttur.

2011 yılı içerisinde yapılan yeniden yapılandırma kapsamında yeni bir Teftiş Kurulu Başkanı atanmıştır. Ayrıca İç Denetim Bölümü'nün organizasyon yapısı Bankacılık Süreçleri ve Bilgi Teknolojileri Süreçlerini ayrı ayrı ele alacak şekilde revize edilmiştir.

Yıllık iç denetim programı, İç Denetim Bölümü tarafından yapılan risk değerlendirmesi çalışmaları neticesinde belirlenen risk düzeyine paralel olarak oluşturulmaktadır.

Yıllık süreç ve şube denetim programı kapsamında 7 (yedi) Bankacılık Süreci, 4 (dört) COBIT Bilgi Teknolojileri Süreci 10 (on) şube denetimi İç Denetim Bölümü tarafından gerçekleştirilmiştir. Bu alanlarda öne çıkan bulgular değerlendirilmek üzere Denetim Komitesi'nin bilgisine sunulmuştur.

3) Risk Yönetimi Bölümü

Risk Yönetimi Bölümü'nün genel amacı, Banka'nın taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin oluşturulmasıdır. Bu amaçla günlük, haftalık, aylık, üç aylık ve yıllık bazda yürütülen periyodik değerlendirme, ölçüm, raporlama ve kontrol faaliyetleri yürütülmektedir.

Banka'nın 2010 yılı sonunda CEB N.V tarafından satın alınması sonrası Risk Yönetimi Bölümü'nün yeniden yapılandırılması, gerekli sistem ve altyapı yatırımları ile güçlendirilmesi ve bütün faaliyet ve hesaplamaların Banka'da gerçekleştirileceği bir yapının kurulması hedeflenmiştir.

Bu kapsamda Risk Yönetimi Bölümü'nün Piyasa Riski Yönetimi, Kredi Riski Yönetimi ve Operasyonel Risk Yönetimi olmak üzere üç bölümden oluşması planlanmıştır.

İlgili bölümler ve faaliyetleri ise aşağıdaki şekilde özetlenebilir:

- Piyasa Riski Yönetimi: Banka'nın genel piyasa riski, kur riski, spesifik risk, emtia riski, takas riski nedeniyle maruz kalabileceği zararların yönetilmesini amaçlamaktadır.

- Kredi Riski Yönetimi: Kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığının yönetilmesini amaçlamaktadır. Banka'nın doğrudan veya dolaylı olarak gerçek ya da tüzel kişiler lehine kredi tahsisi, kullandırımı, izlenmesi ve operasyonu ile ilgili süreçlerin tümü kredi riski yönetimi kapsamında değerlendirilmektedir.

- Operasyonel Risk Yönetimi: Operasyonel Risk, yetersiz ya da hatalı iş süreçleri, sistemler, insan faktörü ya da dışsal olaylar sonucunda oluşan riskin kayıp, kazanç, fırsat maliyeti gibi beklenenden farklı sonuçlara yol açması, açabilmesi ya da açabilecek olmasıdır. Operasyonel riskler

ve etkileri belirlenerek Banka tarafından uygulanan kaçınma, azaltma ve transfer gibi yöntemlerle Banka Risk İştahı Politikası ile belirlenen limitler içinde kalacak şekilde yönetilir.

Risk Yönetimi Bölümü'nün 2011 yılı içerisinde gerçekleştirdiği faaliyetler ise şöyle özetlenebilir:

- Banka'nın taşımakta olduğu tüm riskler, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Fibabanka Risk İştahı Politikası'nda sınırlandığı şekilde takip edilmektedir. İlgili raporlamalar Yönetim Kurulu'na da ayda bir sunulmakta ve Banka'nın risk profili hakkında bilgi verilmektedir.
- BDDK'ya aylık bazda Piyasa Riski, Kur Riski ve Kredi Riski raporlamaları hazırlamıştır ve Basel II kapsamında "Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Taslağı" kapsamında ilgili raporlama aylık bazda sunulmaktadır.
- Banka'da haftada bir yapılan Aktif Pasif Komitesi toplantıları ve ayda bir yapılan Risk Komitesi toplantıları vasıtasıyla alım satım portföy detayları, likidite, piyasa, faiz ve kredi risklerinin gerekli analizleri ve raporlamaları yapılmaktadır.

C) Finansal Tablolar ve Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler:

Bağımsız Denetçi Raporu içerisinde yer almaktadır.

D) Mali Durum, Karlılık, ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme:

Fibabanka 2011 yılında %176 oranında büyümüş, aktif büyüklüğü 2,486.7 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

2010 yıl sonunda 640 milyon TL olan krediler hacmi, %229 artarak 2011 yıl sonunda 2,106.7 milyon TL olmuştur. Kredilerin aktif toplamı içindeki payı %71'den %85'e yükselmiştir.

Kredi ve diğer alacak borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ve ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Açılan kredilerde, bankalar mevzuatında belirlenmiş limitlere uyulmaktadır. Kullandırılan krediler için, riski azaltmaya yönelik teminat alınmaktadır. 2011 yılında takipteki krediler bakiyesi 16.4 milyon TL olarak gerçekleşmiş; bu kredilerle ilgili 4.7 milyon TL karşılık ayrılmıştır.

Alım satım amaçlı olarak tutulan menkul değerler portföyü %62 oranında azalarak 2011 yıl sonunda 36.3 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Satılmaya hazır menkul değerler portföyü ise yeni alımlar ile 2011 yıl sonunda 15.8 milyon TL'ye yükselmiştir. 2010 yıl sonunda %10 olan menkul değerler/toplam aktif oranı 2011 yılı sonunda %2 olarak gerçekleşmiştir.

Mevduat hacmi %173 artarak 2,050.5 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Toplam mevduatın tür ve Türk Lirası/Yabancı Para bazında detayı aşağıdaki gibidir:

	31/12/11			**31/12/10**		
(Bin TL)	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Bankalararası Mevduat	6,135	32,581	38,716	844	113,864	114,708
Tasarruf Mevduatı	975,917	--	975,917	224,135	--	224,135
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	536,213	--	536,213	42,562	--	42,562
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	238	--	238	98	--	98
Döviz Tevdiat Hesabı	--	499,421	499,421	--	368,765	368,765
Toplam	**1,518,503**	**532,002**	**2,050,505**	**267,639**	**482,629**	**750,268**

2010 yılı 15.5 milyon TL vergi öncesi zarar ile kapanırken, 2011 yılında 7.9 milyon TL vergi öncesi kar gerçekleşmiştir. 2.8 milyon TL tutarındaki vergi karşılığı sonrasında net kar 5.2 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın 2011 yılı net faiz geliri, bir önceki seneye göre %113 oranında artmış, net ücret ve komisyon gelirleri ise %164 oranında artmıştır. Banka'nın faaliyet gelirleri toplamı %177'lik artışla, 91.0 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Faaliyet giderleri, 2011 yılında 64.8 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Fibabanka'nın 31/12/2011 itibarıyla Sermaye Yeterliliği Standart Oranı %17.22'dir.
(31/12/2010: %15.02):

(Bin TL)

	31/12/11	31/12/10
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	1,873,276	443,778
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	72,513	107,463
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	62,486	73,827
Özkaynak	345,914	93,902
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	17.22%	15.02%

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile ölçülmekte ve izlenmekte; bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır.

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır. Piyasa riski hesaplamaları aylık olarak yapılmakta ve elde edilen ölçüm sonuçları Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır. 31/12/2011 tarihi itibarıyla Piyasa Riskine Maruz Tutar 72.5 milyon TL'dir.

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde Standart Metod ile Riske Maruz Değer Yöntemi kullanılmaktadır. Maruz kalınan kur riskinin sınırlandırılması amacıyla, yasal pozisyon limitleri kullanılmaktadır. 31/12/2011 itibarıyla yabancı para açık pozisyon tutarı 8.4 milyon TL'dir.

Likidite riskine yönelik olarak, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte ve piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Bu kapsamdaki çalışmalar, TL ve YP nakit akım projeksiyonları ile desteklenmekte, TL ve YP mevduatın vade yapısı, maliyeti ve toplam tutarındaki gelişmeler günlük olarak takip edilmekte, söz konusu çalışmalar sırasında geçmiş dönemlerde yaşanan gelişmeler ve geleceğe yönelik beklentiler dikkate alınmaktadır. Yapılan nakit akım projeksiyonlarından hareketle çeşitli vadelerdeki fiyatlamaların farklılaştırılması suretiyle likidite ihtiyacının giderilmesine yönelik tedbirler alınmakta, ayrıca olağanüstü durumlarda ihtiyaç duyulabilecek likidite tahmin edilerek kullanılabilecek alternatif likidite kaynakları belirlenmektedir.

E) Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Politikalarına İlişkin Bilgiler:

Alım Satım Portföyünden Kaynaklanan Piyasa Riski

Banka'da piyasa riskinin tanımlanması, ölçülmesi, raporlanması ve takibinde BDDK mevzuatına uyum sağlanması, Banka'nın piyasa riskinden kaynaklanabilecek zararlarının asgariye indirilmesi, süreçlerin ve standartların iyileştirilmesi amacıyla aşağıda belirtilen faaliyetler gerçekleştirilmektedir.

Banka kanuni limitler üzerinde pozisyon taşıyamaz. Ayrıca, Alım Satım Portföyü Politikası kapsamında Banka'nın taşımakta olduğu alım satım portföyünün taşıdığı risk için Riske Maruz Değer limitleri belirlenmiştir. Bu limitlere uyumun Risk Yönetimi Bölümü tarafından günlük olarak takip edilebilmesini sağlamak amacıyla gerekli alt yapı çalışmaları tamamlanmıştır.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Riski

Aktif Pasif Yönetimi Politikası kapsamında; Bankanın tüm aktif ve pasif kalemleri yeniden fiyatlamaya kalan vadeler itibarıyla vade dilimlerine ayrıştırılmakta ve belirlenen faiz şokları uygulanarak net ekonomik değer değişimi hesaplanmaktadır.

Faiz Riski Analizleri ile Banka'nın taşıdığı faiz riski üzerine yapılan stres testleri sayesinde taşınmaya istekli olunan risk seviyelerinin kriz senaryoları karşısındaki duyarlılığı test edilmekte ve bunların kontrol altında tutulması sağlanmaktadır.

Likidite ve Fonlama Riski

Banka, likidite riskinin tanımlanması, ölçülmesi, raporlanması ve kontrolünde uluslararası en iyi uygulamalar ve BDDK tarafından belirlenmiş mevzuat kapsamında politikalarını belirlemektedir.

Bankanın likidite durumu irdelenirken mevcut ve beklenen aktif kalitesi, mevcut ve gelecekteki kar yaratma kapasitesi, geçmiş tecrübelerin gösterdiği fonlama ihtiyaçları, mevcut likidite pozisyonu, gelecekte beklenen fonlama ihtiyaçları, fon kaynakları ve nakit akışları dikkate alınmaktadır.

Likidite ve Fonlama Riski Politikası kapsamında Banka Likidite Riski Yönetim organizasyonu, görev ve sorumlulukları detaylı olarak tanımlanmış, Likidite Riski Yönetiminde benimsenecek temel prensiplere, uygulamalara, limit ve raporlamalara yer verilmiştir.

Likidite Raporları ile Banka'nın taşımakta olduğu kısa ve uzun vadeli likidite riskleri ile Banka'nın mevcut pozisyonları üzerine yapılan senaryo analizleri Yönetime sunulmaktadır.

Kredi Riski

Banka kredi riskinin tahmin edilmesi, belirlenmesi, ölçülmesi, izlenmesi, bertaraf edilmesi, azaltılması ve yönetilmesi için rating, model geliştirme ve doğrulama standartlarını belirlemiştir. Bu standartlar kredi politikaları açısından güvenilir kredi müşterisini doğru bir şekilde tanımlama amacıyla geliştirilmiştir.

Ayrıca, kredi riskinin tanımlanması, ölçülmesi, raporlanması ve kontrolünde yerel mevzuat çerçevesinde gerekli raporlama ve kontroller yapılmaktadır.

Kredi karşılıklarının hesabında BDDK mevzuatı esas alınmaktadır.

Banka Hazine Bölümü tarafından diğer bankalarla gerçekleştirilen işlemlerden kaynaklanan kredi riskleri için banka bazında limitler belirlenmiştir.

Kredi Riski Raporları ile Banka'nın taşımakta olduğu kredi portföyüne ilişkin geliştirilmiş olan konsantrasyon ve risk limitleri gözden geçirilmektedir.

Operasyonel Risk

Banka operasyonel riskin tanımlanması, ölçülmesi, azaltılması, raporlanması ve kontrolünde uluslararası en iyi uygulamalar çerçevesinde oluşturduğu yerel mevzuata uygun politikaları uygulamaktadır.

Operasyonel risk çatısı altında iş sürekliliği politika ve prosedürleri oluşturulmuştur. İş sürekliliğini sağlamaya yönelik süreç bazlı iş etki analizleri yapılmış, kurumun kritik faaliyetleri ve bu faaliyetleri yürütmesi için gerekli kaynaklar tespit edilmiştir. İş sürekliliği planları hazırlanarak, planların uygulamasına yönelik alt yapı çalışmaları tamamlanmıştır.

F) Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Derecelendirme Notu ve Bu Notun İçeriği Hakkında Bilgi:

2011 yılında Bankamız için herhangi bir derecelendirme notu bulunmamaktadır.

G) Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler:

Özet Bilanço

(Bin TL)

	31/12/11	31/12/10	31/12/09	31/12/08	31/12/07
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	243,385	55,261	164,584	157,920	96,395
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan Fv (Net)	54,132	96,869	38,155	19,239	221,822
Bankalar	18,903	73,346	104,423	57,205	61,279
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	40,017	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (net)	15,844	14	16	--	--
Krediler	2,106,677	640,000	727,407	883,816	736,203
Faktoring Alacakları	--	--	--	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	--	--	--	--	--
İştirakler (Net)	--	--	--	16	13
Bağlı Ortaklıklar (Net)	--	--	--	--	--
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net	--	--	--	--	--
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	--	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	--	--	1,585	19,824	4,309
Maddi Duran Varlıklar (Net)	11,663	6,743	8,417	8,157	18,203
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	6,074	2,044	2,068	861	3,302
Vergi Varlığı	20,472	22,798	21,925	18,652	15,235
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	6,270	1,883	--	--	--
Diğer Aktifler	3,329	3,281	2,407	2,742	2,695
Aktif Toplamı	**2,486,749**	**902,239**	**1,070,987**	**1,208,449**	**1,159,456**
Mevduat	2,050,505	750,268	889,662	986,008	954,895
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	16,315	23,543	1,192	11,815	32,113
Alınan Krediler	29,756	2,574	300	--	--
Para Piyasalarına Borçlar	6,831	--	--	--	8,655
Muhtelif Borçlar	105,796	935	3,008	1,001	1,771
Diğer Yabancı Kaynaklar	12,343	5,546	9,265	13,608	5,674
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	--	--	32,283	40,121	40,043
Karşılıklar	25,938	10,021	10,897	12,895	7,937
Vergi Borcu	6,012	2,024	2,410	3,246	2,696
Özkaynaklar	233,253	107,328	121,970	139,755	105,672
Pasif Toplamı	**2,486,749**	**902,239**	**1,070,987**	**1,208,449**	**1,159,456**

Özet Gelir Tablosu

(Bin TL)

	31/12/11	31/12/10	31/12/09	31/12/08	31/12/07
Faiz Gelirleri	168,442	71,577	87,399	114,508	123,674
Faiz Giderleri	98,002	38,494	53,723	65,430	57,555
Net Faiz Geliri	**70,440**	**33,083**	**33,676**	**49,078**	**66,119**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	12,029	4,548	3,645	3,717	2,168
Ticari Kâr / Zarar (Net)	5,160	(9,045)	(7,855)	(11,336)	(21,840)
Diğer Faaliyet Gelirleri	3,368	4,256	3,550	14,391	1,361
Faaliyet Gelirleri Toplamı	**90,997**	**32,842**	**33,016**	**55,850**	**47,808**
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	18,248	2,631	4,626	3,280	3,176
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	64,808	45,723	49,448	50,372	48,713
Net Faaliyet Kârı/Zararı	**7,941**	**(15,512)**	**(21,058)**	**2,198**	**(4,081)**
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	**7,941**	**(15,512)**	**(21,058)**	**2,198**	**(4,081)**
Net Dönem Kârı/Zararı	**5,187**	**(14,642)**	**(17,785)**	**3,564**	**(3,784)**

H) Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız Denetim Raporu
II. Kamuya Açıklanacak Finansal Rapor

Fibabanka A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

FİBABANKA A.Ş.
(ESKİ ADIYLA MILLENNIUM BANK A.Ş.)

1 OCAK – 31 ARALIK 2011 DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Fibabanka A.Ş.'nin (eski adıyla Millennium Bank A.Ş.) ("Banka") 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu, aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

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

Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Fibabanka A.Ş.'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**



Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 6 Şubat 2012

FİBABANKA A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres	:Emirhan Cad. Barbaros Plaza İş Merkezi No:113 Dikilitaş-Beşiktaş İstanbul
Tel	: (212) 381 82 00
Faks	: (212) 258 37 78
E-Site	: www.fibabanka.com.tr
İrtibat E-Posta	: alper.cilekar@fibabanka.com.tr

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

- Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklama ve Dipnotlar
- Bağımsız Denetim Raporu

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



Hüsnü Mustafa Özyeğin	**Fevzi Bozer**	**Faik Onur Umut**	**Bekir Dildar**	**Elif Alsev Utku Özbey**	**Ayşe Akdaş**
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Finans Bölüm Yöneticisi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Unvan : **Ayşe Akdaş**/Finans Bölüm Yöneticisi
Tel No. : (212) 381 84 88
Faks No. : (212) 258 37 78

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama
III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi
VI Diğer bilgiler

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço
II. Nazım hesaplar tablosu
III. Gelir tablosu
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
V. Özkaynak değişim tablosu
VI. Nakit akış tablosu
VII. Kar dağıtım tablosu

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar
VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar
VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar
IX. Bilanço sonrası hususlar

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

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

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

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

TMSF bünyesinde bulunan Sitebank A.Ş. hisselerinin tamamının satışına ilişkin olarak 21 Aralık 2001 tarihinde Novabank S.A. ile Hisse Devir Anlaşması imzalanmış ve sözkonusu satış işlemi BDDK'nın 16 Ocak 2002 tarih ve 596 sayılı kararı ile onaylanmıştır.

4 Mart 2003 tarihinde yapılan Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın Sitebank A.Ş. olan unvanı BankEuropa Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

28 Kasım 2006 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın BankEuropa Bankası A.Ş. olan unvanı Millennium Bank A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

Fiba Grubu iştiraki olan Credit Europe Bank N.V. ile Banco Comercial Portugues S.A. arasında, 10 Şubat 2010 tarihinde imzalanan anlaşma çerçevesinde Banka'nın %95 oranında hissesinin devri için gerekli yasal izinler tamamlanarak, 27 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın Credit Europe Bank N.V.'ye satışı tamamlanmıştır. Credit Europe Bank N.V., bir Fiba Holding iştiraki olan Credit Europe Group N.V.'nin %100 oranında sahip olduğu, merkezi Hollanda'da bulunan bir bankacılık grubudur.

25 Nisan 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın Millennium Bank A.Ş. olan unvanı Fibabanka A.Ş. ("Banka") olarak değiştirilmiştir.

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

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 202,535 TL olan Banka sermayesi, 15 Mart 2011 itibarıyla 122,465 TL tutarında arttırılmıştır.

Sermaye artışı sonrası, Credit Europe Bank N.V. 'nin 31 Aralık 2010'da %95 olan payı %97'ye yükselmiş, Banco Comercial Portugues S.A.'nın payı ise %5'ten %3'e düşmüştür.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Banka'nın sermayesi, tamamı ödenmiş olmak üzere, 325,000 TL'dir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Banka'nın çıkarılmış hisse senedi adedi her biri 1 (bir) Kuruş nominal değerde olmak üzere 32,500,000,000 adettir.

20 Eylül 2011'de Banka'nın sermayesinin 41,000,000 Avro karşılığı TL kadar arttırılmasına karar verilmiştir. Artışa ilişkin 52,250 TL 10 Ekim 2011'de, 49,400 TL ise 1 Aralık 2011'de Banka'ya transfer edilmiştir. 31 Aralık 2011 itibarıyla bu tutarlar "Muhtelif Borçlar" içerisinde muhasebeleştirilmiştir. BDDK onayını müteakip 26 Ocak 2012'de Olağanüstü Genel Kurul yapılmış ve sermaye artışı tescil ettirilerek Bankanın sermayesi 426,650 TL'ye yükselmiştir.

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

Adı Soyadı	Görevi	Hisse adedi	Tarih
Yönetim Kurulu			
Hüsnü Mustafa Özyeğin	Başkan	--	27 Aralık 2010
Fevzi Bozer	Başkan Vekili	--	27 Aralık 2010
M.Erhan Polat	Üye	--	27 Aralık 2010
Mehmet Güleşci	Üye	--	27 Aralık 2010
Faik Onur Umut	Üye	--	27 Aralık 2010
Enver Murat Başbay	Üye	--	27 Aralık 2010
Bekir Dildar	Üye-Genel Müdür*	--	27 Aralık 2010
Denetim Komitesi			
Fevzi Bozer	Üye	--	27 Aralık 2010
Faik Onur Umut	Üye	--	27 Aralık 2010
Genel Müdür Yardımcıları			
Ahmet İlerigelen	Genel Müdür Yardımcısı	--	7 Ocak 2011
Ali Murat Dinç	Genel Müdür Yardımcısı	--	7 Ocak 2011
Elif Alsev Utku Özbey	Genel Müdür Yardımcısı	--	7 Ocak 2011
Adem Aykın	Genel Müdür Yardımcısı	--	1 Temmuz 2011

*Bekir Dildar'ın Genel Müdür olarak atanma tarihi 7 Ocak 2011'dir.

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

Banka'nın 32,500,000,000 adet hissesinin %97 oranında sahibi Credit Europe Bank N.V. olup, Credit Europe Bank N.V., bir Fiba Holding iştiraki olan Credit Europe Group N.V.'nin %100 oranında sahip olduğu, merkezi Hollanda'da bulunan bir bankacılık grubudur.

Ad Soyad/ Ticari Unvan	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Credit Europe Bank N.V.	314,873	96.9%	314,873	--
Credit Europe Group N.V.	314,873	96.9%	314,873	--
Fiba Holding	299,130	92.0%	299,130	--
Hüsnü Mustafa Özyeğin	293,127	90.2%	293,127	--

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

Türkiye'de, mevduat kabulüne yetkili yabancı banka olarak kurulan Banka'nın Genel Müdürlüğü İstanbul'da bulunmaktadır ve 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka, yurtiçinde 21 şubesi ve toplam 438 çalışanı ile hizmet vermektedir.

VI. Diğer bilgiler

Banka'nın Ticaret Unvanı:	Fibabanka Anonim Şirketi
Banka'nın Genel Müdürlüğü'nün Adresi:	Emirhan Cad. Barbaros Plaza İş Merkezi No:113 Dikilitaş-Beşiktaş 34349 İstanbul
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları:	Telefon: (0212) 381 82 00 Faks : (0212) 258 37 78
Banka'nın Elektronik Site Adresi:	www.fibabanka.com.tr
Banka'nın Elektronik Posta Adresi:	malikontrol@fibabanka.com.tr
Raporlama Dönemi:	1 Ocak 2011 - 31 Aralık 2011

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

İKİNCİ BÖLÜM
FİNANSAL TABLOLAR

I. Konsolide Olmayan Bilançolar
II. Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tabloları
III. Konsolide Olmayan Gelir Tabloları
IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Konsolide Olmayan Tablolar
V. Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tabloları
VI. Konsolide Olmayan Nakit Akış Tabloları
VII. Konsolide Olmayan Kar Dağıtım Tabloları

FİBABANKA A.Ş.

31 ARALIK 2011 ve 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOLARI)

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

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2011)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(5.I.1)	**77,703**	**165,682**	**243,385**	**6,755**	**48,506**	**55,261**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	(5.I.2)	**41,931**	**12,201**	**54,132**	**92,226**	**4,643**	**96,869**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		41,931	12,201	54,132	92,226	4,643	96,869
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		25,189	2,693	27,882	90,797	3,759	94,556
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		16,742	1,071	17,813	1,429	884	2,313
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	8,437	8,437	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	(5.I.3)	**122**	**18,781**	**18,903**	**20,012**	**53,334**	**73,346**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	(5.I.4)	**-**	**15,844**	**15,844**	**-**	**14**	**14**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	14	14	-	14	14
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	15,830	15,830	-	-	-
VI.	**KREDİLER**	(5.I.5)	**1,434,374**	**672,303**	**2,106,677**	**620,772**	**19,228**	**640,000**
6.1	Krediler		1,422,733	672,303	2,095,036	606,906	19,228	626,134
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		1,422,733	672,303	2,095,036	606,906	19,228	626,134
6.2	Takipteki Krediler		16,368	-	16,368	21,220	-	21,220
6.3	Özel Karşılıklar (-)		4,727	-	4,727	7,354	-	7,354
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	(5.I.6)	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	(5.I.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)**	(5.I.8)	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	(5.I.9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	(5.I.10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	(5.I.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)**	(5.I.12)	**11,663**	**-**	**11,663**	**6,743**	**-**	**6,743**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.13)	**6,074**	**-**	**6,074**	**2,044**	**-**	**2,044**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		6,074	-	6,074	2,044	-	2,044
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(5.I.14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	(5.I.15)	**20,472**	**-**	**20,472**	**22,798**	**-**	**22,798**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	3	-	3
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		20,472	-	20,472	22,795	-	22,795
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.16)	**6,270**	**-**	**6,270**	**1,883**	**-**	**1,883**
18.1	Satış Amaçlı		6,270	-	6,270	1,883	-	1,883
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	(5.I.17)	**3,141**	**188**	**3,329**	**3,117**	**164**	**3,281**
			-	-	-	-	-	-
	AKTİF TOPLAMI		**1,601,750**	**884,999**	**2,486,749**	**776,350**	**125,889**	**902,239**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş.

31 ARALIK 2011 ve 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOLARI)

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	PASİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2011)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(5.II.1)	**1,518,503**	**532,002**	**2,050,505**	**267,639**	**482,629**	**750,268**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		88,806	6,397	95,203	-	113,864	113,864
1.2	Diğer		1,429,697	525,605	1,955,302	267,639	368,765	636,404
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(5.II.2)	**15,371**	**944**	**16,315**	**18,990**	**4,553**	**23,543**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(5.II.3)	**1,115**	**28,641**	**29,756**	**436**	**2,138**	**2,574**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**6,831**	**-**	**6,831**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		6,831	-	6,831	-	-	-
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**		**104,028**	**1,768**	**105,796**	**593**	**342**	**935**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(5.II.4)	**9,317**	**3,026**	**12,343**	**5,403**	**143**	**5,546**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	(5.II.5)	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(5.II.6)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	(5.II.7)	**25,938**	**-**	**25,938**	**10,021**	**-**	**10,021**
12.1	Genel Karşılıklar		22,753	-	22,753	7,185	-	7,185
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		2,010	-	2,010	1,882	-	1,882
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		1,175	-	1,175	954	-	954
XIII.	**VERGİ BORCU**	(5.II.8)	**6,012**	**-**	**6,012**	**2,024**	**-**	**2,024**
13.1	Cari Vergi Borcu		6,012	-	6,012	2,024	-	2,024
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	(5.II.9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	(5.II.10)	-	-	-	-	-	-
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(5.II.11)	**234,980**	**(1,727)**	**233,253**	**107,328**	**-**	**107,328**
16.1	**Ödenmiş Sermaye**		**325,000**	**-**	**325,000**	**202,535**	**-**	**202,535**
16.2	**Sermaye Yedekleri**		**26,918**	**(1,727)**	**25,191**	**26,918**	**-**	**26,918**
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	(1,727)	(1,727)	-	-	-
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		9,502	-	9,502	9,502	-	9,502
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		17,416	-	17,416	17,416	-	17,416
16.3	**Kâr Yedekleri**		-	-	-	-	-	-
16.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	**Kâr veya Zarar**		**(116,938)**	**-**	**(116,938)**	**(122,125)**	**-**	**(122,125)**
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		(122,125)	-	(122,125)	(107,483)	-	(107,483)
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		5,187	-	5,187	(14,642)	-	(14,642)
16.5	**Azınlık Payları**	(5.II.12)	-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**1,922,095**	**564,654**	**2,486,749**	**412,434**	**489,805**	**902,239**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş.

31 ARALIK 2011 ve 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2011)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**6,471,987**	**3,432,746**	**9,904,733**	**1,320,258**	**1,407,388**	**2,727,646**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**		**83,638**	**144,738**	**228,376**	**65,111**	**11,970**	**77,081**
1.1.	Teminat Mektupları	(5.III.2)	83,638	97,565	181,203	65,111	10,987	76,098
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		83,638	97,565	181,203	65,111	10,987	76,098
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	496	496
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	496	496
1.3.	Akreditifler		-	47,173	47,173	-	487	487
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	47,173	47,173	-	487	487
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		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**5,256,801**	**472,433**	**5,729,234**	**1,052,690**	**8,550**	**1,061,240**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler	(5.III.1)	82,947	472,433	555,380	99,400	8,550	107,950
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		20,929	472,433	493,362	85,500	8,550	94,050
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		19,425	-	19,425	6,083	-	6,083
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		4,861	-	4,861	5,384	-	5,384
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		80	-	80	120	-	120
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		37,652	-	37,652	2,313	-	2,313
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		5,173,854	-	5,173,854	953,290	-	953,290
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		5,173,854	-	5,173,854	953,290	-	953,290
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(5.III.5)	**1,131,548**	**2,815,575**	**3,947,123**	**202,457**	**1,386,868**	**1,589,325**
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		1,131,548	2,815,575	3,947,123	202,457	1,386,868	1,589,325
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		96,677	335,032	431,709	10,048	12,337	22,385
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		49,144	161,582	210,726	-	11,206	11,206
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		47,533	173,450	220,983	10,048	1,131	11,179
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		818,001	2,226,766	3,044,767	159,614	1,327,952	1,487,566
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		810,625	716,771	1,527,396	107,353	356,828	464,181
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		7,376	1,509,995	1,517,371	22,261	448,162	470,423
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	15,000	261,481	276,481
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	15,000	261,481	276,481
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		216,870	253,777	470,647	32,795	46,579	79,374
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		159,529	67,658	227,187	10,967	28,200	39,167
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		57,341	186,119	243,460	21,828	18,379	40,207
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)**		**8,889,400**	**6,974,428**	**15,863,828**	**2,118,887**	**2,991,429**	**5,110,316**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**146,402**	**38,032**	**184,434**	**94,162**	**31,646**	**125,808**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		41,389	-	41,389	66,670	-	66,670
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		18,094	29,480	47,574	24,974	31,556	56,530
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		86,779	8,458	95,237	2,518	90	2,608
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		140	94	234	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**8,742,998**	**6,936,396**	**15,679,394**	**2,024,725**	**2,959,783**	**4,984,508**
5.1.	Menkul Kıymetler		75,753	3,894	79,647	11,675	3,122	14,797
5.2.	Teminat Senetleri		9,313	4,012	13,325	488,905	475,263	964,168
5.3.	Emtia		64,245	41,048	105,293	28,256	94,419	122,675
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		858,182	1,446,093	2,304,275	640,755	1,299,985	1,940,740
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		7,735,505	5,441,349	13,176,854	855,134	1,086,994	1,942,128
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**15,361,387**	**10,407,174**	**25,768,561**	**3,439,145**	**4,398,817**	**7,837,962**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş.
31 ARALIK 2011 VE 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN YILLARA AİT
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOLARI
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01/2011-31/12/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2010-31/12/2010)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(5.IV.1)	**168,442**	**71,577**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		161,681	64,040
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	637
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		3,246	3,455
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		310	1,591
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3,202	1,826
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		2,087	1,826
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1,115	-
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		3	28
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(5.IV.2)	**98,002**	**38,494**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		84,072	38,400
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		13,523	65
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		407	29
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**70,440**	**33,083**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**12,029**	**4,548**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		13,072	5,284
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		2,168	638
4.1.2	Diğer	(5.IV.12)	10,904	4,646
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		1,043	736
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		1,043	736
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(5.IV.3)	-	-
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	(5.IV.4)	**5,160**	**(9,045)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		788	3,055
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		6,108	(9,225)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(1,736)	(2,875)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5.IV.5)	**3,368**	**4,256**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**90,997**	**32,842**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(5.IV.6)	**18,248**	**2,631**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(5.IV.7)	**64,808**	**45,723**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**7,941**	**(15,512)**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	(5.IV.8)	**7,941**	**(15,512)**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5.IV.9)	**(2,754)**	**870**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(2,754)	870
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	(5.IV.10)	**5,187**	**(14,642)**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	(5.IV.11)	**5,187**	**(14,642)**
23.1	Grubun Kârı / Zararı		5,187	(14,642)
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.02	(0.07)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş.

31 ARALIK 2011 VE 2010 TARİHİNDE SONRA EREN YILLARA AİT

KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	CARİ DÖNEM (01/01/2011-31/12/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2010-31/12/2010)
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(2,158)	-
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN 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	431	-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)	(1,727)	-
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	-	-
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	-	-
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	(1,727)	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş.
31 ARALIK 2011 YE 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN YILLARA AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM																			
	01.01.2010-31.12.2010																			
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**202,535**	**17,416**	-	-	-	-	-	-	**(17,785)**	**(89,698)**	-	**9,502**	-	-	-	**121,970**	-	**121,970**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**202,535**	**17,416**	-	-	-	-	-	-	**(17,785)**	**(89,698)**	-	**9,502**	-	-	-	**121,970**	-	**121,970**
	Dönem İçindeki Değişimler																			
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse Senedi İhracı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**(14,642)**	-	-	-	-	-	-	**(14,642)**	-	**(14,642)**
XX.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**17,785**	**(17,785)**	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	17,785	(17,785)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		**202,535**	**17,416**	-	-	-	-	-	-	**(14,642)**	**(107,483)**	-	**9,502**	-	-	-	**107,328**	-	**107,328**
	CARİ DÖNEM																			
	01.01.2011-31.12.2011																			
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**202,535**	**17,416**	-	-	-	-	-	-	**(14,642)**	**(107,483)**	-	**9,502**	-	-	-	**107,328**	-	**107,328**
	Dönem İçindeki Değişimler																			
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(1,727)**	-	-	-	-	**(1,727)**	-	**(1,727)**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz 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**		**122,465**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**122,465**	-	**122,465**
12.1	Nakden		122,465	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**122,465**	-	**122,465**
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhraç Primi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**5,187**	-	-	-	-	-	-	**5,187**	-	**5,187**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**14,642**	**(14,642)**	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	14,642	(14,642)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		**325,000**	**17,416**	-	-	-	-	-	-	**5,187**	**(122,125)**	**(1,727)**	**9,502**	-	-	-	**233,253**	-	**233,253**

FİBABANKA A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONRA EREN YILLARA AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01/2011-31/12/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2010-31/12/2010)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı/(Zararı)**		**1,390**	**(6,353)**
1.1.1	Alınan Faizler (+)		150,138	74,040
1.1.2	Ödenen Faizler (-)		81,666	38,637
1.1.3	Alınan Temettüler (+)		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		13,108	5,330
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		8,299	13,897
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		765	771
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		56,422	41,167
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)		2,278	1,741
1.1.9	Diğer (+/-)	(5.VI.3)	(30,554)	(18,846)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(160,759)**	**(147,357)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		57,791	(58,529)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		(80,049)	(9,663)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		(1,459,772)	77,549
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış (+/-)	(5.VI.3)	(141)	(765)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		(76,130)	(98,061)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		1,360,150	(57,510)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		27,063	2,251
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	(5.VI.3)	10,329	(2,629)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**		**(159,369)**	**(153,710)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**		**(29,132)**	**950**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		8,615	478
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		2,930	2,488
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		52,181	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+)		34,451	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)		-	-
2.9	Diğer (+/-)	(5.VI.3)	(5,717)	(1,060)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)**		**224,115**	**-**
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 (+)		122,465	-
3.4	Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		-	-
3.6	Diğer (+/-)	(5.VI.3)	101,650	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)**	(5.VI.3)	**11,220**	**1,177**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**46,834**	**(151,583)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**	(5.VI.1)	**78,193**	**229,776**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	(5.VI.1)	**125,027**	**78,193**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş.
31 Aralık 2011 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine
Ait Konsolide Olmayan Kar Dağıtım Tablosu
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	CARİ DÖNEM (01/01/2011-31/12/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2010-31/12/2010)
I.DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1.DÖNEM KÂRI	**7,941**	**(15,512)**
1.2.ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	**(2,754)**	**870**
1.2.1.Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2.Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3.Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(2,754)	870
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	**5,187**	**(14,642)**
1.3.GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	(122,125)	(107,483)
1.4.BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5.BANKADA BIRAKILMASI VE TASAR. ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	-	-
1.6.ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7.PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8.YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11.STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12.OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13.DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14.ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1.DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3.ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4.PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5.YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR	-	-
3.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0.02	(0.07)
3.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	-	-
4.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Yönetmelikler'den Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen Kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 10 Şubat 2007 tarih ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS, TFRS, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ile XXIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki önemli bir unsur, hem aktif hem de pasif tarafın paralel seyir izlemesidir.

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Riske maruz değer hesaplamaları bu amaçla kullanılmaktadır.

Kısa ve uzun vadeli finansal araçların alım-satım işlemleri, belirlenen risk limitlerinin izin verdiği ölçülerde ve sermayenin riskten arındırılmış getirisini arttıracak şekilde gerçekleştirilmektedir.

Kur riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

2.1 Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Dövize endeksli krediler, bilanço tarihindeki döviz alış kurundan evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları, gelir veya gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Dövize endeksli kredilerde, kurlarda meydana gelen düşüşler dolayısıyla ortaya çıkan olumsuz farklar ise pasifte dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları hesabında izlenmektedir. İlgili kredi hesabı, bu hesap ile netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2011	**31 Aralık 2010**
ABD Doları	1.8889	1.5487
Avro	2.4438	2.0694

2.2 Döneme ilişkin net kar ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları

31 Aralık 2011 tarihinde sona eren yıla ait net kâr/zarar tutarına dahil edilen net kambiyo zararı 1,736 TL'dir (31 Aralık 2010: 2,875 TL zarar).

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

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları, yabancı para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme" standardı hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap ve opsiyon işlemleri "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım satım amaçlı" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Alım satım amaçlı türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Riskten korunma amaçlı türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, 30 Kasım 2010 tarihine kadar, rayiç değer değişikliği riskinden korunma amaçlı oluşturduğu swap ve uzun vadeli sabit faizli kredilerinden oluşan portföyünü piyasa rayiç oranları ile değerlendirmekte ve oluşan net kar veya zararı gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar" hesabında muhasebeleştirmekte idi. 30 Kasım 2010 tarihi itibarıyla rayiç değer riskinden korunma muhasebesine son verilmiştir.

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

İç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53 ve 93 üncü maddelerine dayanılarak, ilgili yönetmelik uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu krediler yine aynı mevzuat uyarınca canlı krediler içinde sınıflandırılıncaya veya tahsil edilinceye kadar faiz reeskontu yapılmamaktadır.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir/giderleri işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk ya da tahsilat esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar; gerçeğe uygun değerleme farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve krediler ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılabilir.

1. Gerçeğe uygun değerleme farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

1.1 Alım-satım amaçlı finansal varlıklar

Alım-satım amaçlı finansal varlıklar rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile elde etme maliyeti ile iç verim oranına göre hesaplanan değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar ile rayiç değerleri ve iç verim oranına göre hesaplanan değerleri arasındaki fark sermaye piyasası işlemleri içinde muhasebeleştirilmektedir.

1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanan finansal varlıklar

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar, vade sonuna kadar elde tutulacak yatırımlar ve alım satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmaktadır.

Satılmaya hazır borçlanma senetlerinin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların itfa edilmiş maliyetleri ile rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

4. Kredi ve alacaklar

Krediler ve alacaklar borçluya para, mal veya 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, TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardı uyarınca 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 ilişkin açıklamalar

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

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

1 Kasım 2006 tarih 2633 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan ilgili yönetmelik çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Alım satım amaçlı ve borsada işlem gören hisse senetlerinin rayiç değerlerinin defter değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda defter değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

"Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılmakta ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki krediler bakiyesinden düşülmektedir.

Bunun haricindeki finansal varlık ve yükümlülükler, sadece yasal olarak uygulanabilir olduğu durumlarda netleştirilmektedir.

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Alım satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

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

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür. Söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (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. 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 grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

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.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır. Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları, gayrimaddi haklar ve diğer maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden 1 Ocak 2005 tarihinden sonra alınanlar ise satın alınan bedellerinden birikmiş ifta paylarının düşülmesinden sonra kalan tutarları ile yansıtılmaktadır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 10 yıl, amortisman oranı %10 ile %33.3 arasındadır.

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

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Tüm maddi duran varlıklar TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Maddi duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden enflasyona göre düzeltilmiş birikmiş amortismanların ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınanlar satın alma bedellerinden birikmiş amortismanların ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır.

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

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

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

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

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

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

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Kasalar	2-50	2-50
Nakil Araçları	5	20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4-50	2-25

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın "kiracı" veya "kiralayan" sıfatıyla herhangi bir finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

Faaliyet kiralaması konusu sözleşmelerin, süreleri bitmeden sona erdirilmesi durumunda, kiralayana ceza olarak ödenmesi gereken tutarlar kiralamanın sona erdiği dönemde, nakit ödemeye istinaden, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Süresi bitmeden sona erdirilen faaliyet kiralaması sözleşmesi bulunmamaktadır.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilmesi durumunda bu yükümlülük finansal tablolarda karşılık olarak yansıtılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar "Diğer faaliyet giderleri" hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.

XV. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya giriş olasılığını doğuran, planlanmamış ve diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Eğer koşullu varlıkların ekonomik faydalarının gelişi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ise ilgili varlık ve ilişkin geliri ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, bankalar istifa ya da iş kanunlarında belirtilen uygunsuz davranışlar dışında görevine son verdiği veya yasal emeklilik süresini dolduran personeline herbir çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden ödeme yapmakla yükümlüdür. Bu kapsamda, Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca, aktüaryel yöntemle ve toplam yükümlülüğü raporlama tarihinde geçerli ortalama devlet tahvili getiri oranlarına göre iskonto ederek muhasebeleştirmektedirler.

Aktüeryal hesaplamada kullanılan temel varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2011 %	31 Aralık 2010 %
İskonto Oranı	10.0	10.0
Enflasyon Oranı	5.1	5.1

Toplam yükümlülük kıdem tazminatı tavanı uygulanarak hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla geçerli kıdem tazminatı tavanı 2,731.85 tam TL'dir (31 Aralık 2010: 2,517.01 tam TL).

Banka, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmıştır.

Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışan bulunmamaktadır.

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur.

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre; kurumlar vergisinin, kurum kazancı üzerinden 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemlerine uygulanmak üzere %20 olması hükme bağlanmıştır.

Kurumlar vergisi beyannamesi, ilgili olduğu hesap döneminin kapandığı ayı izleyen dördüncü ayın birinci gününden yirmibeşinci günü akşamına kadar beyan edilerek bu ayın sonuna kadar tek taksitte ödenir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

24 Nisan 2003 tarihinden itibaren, 2002 ve önceki yıl karları da dahil olmak üzere, dönem karı, dağıtılmaması, sermayeye ilave edilmesi veya tam mükellef kurumlara dağıtılması durumlarında stopaja tabi olmazken, tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye'de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımı %10 oranında stopaja tabidir. 22 Temmuz 2006 tarihli ve 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı gereği 23 Temmuz 2006 tarihinden itibaren tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye'de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımı %15 oranında stopaja tabidir.

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihinde sona eren yıla ait Geçici Vergi matrahı 8,694 TL olup, bu tutar önceki yıl mali zararlarından mahsup edilmiştir.

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi yükümlülüğü bulunmamaktadır.

2. Ertelenmiş vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farkları için TMS 12 "Gelir Vergileri" standardı uyarınca vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Banka, 31 Aralık 2011 tarihli bilançosunda, büyük ölçüde vergiden indirilebilecek mali zararlardan oluşan ertelenmiş vergi rakamını 20,472 TL olarak kayıtlara yansıtmıştır (31 Aralık 2010: 22,795 TL). Söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan mali zarar ve indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) gelir tablosunda "Ertelenmiş Vergi Karşılığı" satırında gösterilmiş olup dönem gideri 2,754 TL'dir (31 Aralık 2010: 870 TL ertelenmiş vergi geliri). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup bu tutar 431 TL'dir (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

3. Transfer Fiyatlandırması

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

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

Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir. Banka, ilgili formu doldurup vergi dairesine süresinde sunmaktadır.

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu gişe alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite, faiz oranı ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamlı korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak bunlar muhasebeleştirme açısından TMS 39 kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır. Bilanço tarihleri itibarıyla hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Bilanço tarihleri itibarıyla Banka'nın ihraç etmiş olduğu borçlanmayı temsil eden finansal araçlar bulunmamaktadır.

Banka, 2 Aralık 2011 tarihinde, yurtiçinde 360 güne kadar vadeli, 150,000 TL tutara kadar, bir yıl içinde dilimler halinde bono çıkartılması hususunda BDDK'dan izin almıştır. İzahname Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 10 Ocak 2012 tarihinde onaylanmış ve 19 Ocak 2012 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'nca tescil edilmiştir.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlemler 5.II.11 nolu dipnotta belirtilmiştir.

Bilanço tarihinden sonra, hisse senetleriyle ilgili kar payları ilan edilmemiştir.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller, olası borç ve taahhüt olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında izlenmektedir. Aval ve kabullere ilişkin nakit işlem, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir.

Bilanço tarihleri itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, bireysel bankacılık hizmetleri, bireysel müşteri cari hesapları, mevduat hesapları, uzun vadeli yatırıma yönelik ürünleri, takas-saklama hizmetleri, kredi ve bankamatik kartları, tüketici kredileri ile uzun vadeli konut kredileri ve diğer tüm bireysel bankacılık hizmetleri ve ticari bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem – 31 Aralık 2011	**Hazine**	**Diğer**	**Banka'nın Toplam Faaliyeti**
Faaliyet Geliri	3,394	87,603	90,997
Faaliyet Karı/(Zararı)	2,673	5,268	7,941
Vergi Gideri			(2,754)
Dönem Net Kar/(Zararı)			**5,187**
Bölüm Varlıkları	105,542	2,333,585	2,439,127
Dağıtılmamış Varlıklar			47,622
Toplam Varlıklar			**2,486,749**
Bölüm Yükümlülükleri	62,050	2,064,109	2,126,159
Dağıtılmamış Yükümlülükler			127,337
Özkaynaklar			233,253
Toplam Yükümlülükler			**2,486,749**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2010	**Hazine**	**Diğer**	**Banka'nın Toplam Faaliyeti**
Faaliyet Geliri	3,896	28,946	32,842
Faaliyet Karı/(Zararı)	2,181	(17,693)	(15,512)
Vergi Geliri			870
Dönem Net Zararı			**(14,642)**
Önceki Dönem -31 Aralık 2010			
Bölüm Varlıkları	183,985	681,491	865,476
Dağıtılmamış Varlıklar			36,763
Toplam Varlıklar			**902,239**
Bölüm Yükümlülükleri	138,990	644,580	783,570
Dağıtılmamış Yükümlülükler			11,341
Özkaynaklar			107,328
Toplam Yükümlülükler			**902,239**

XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %17.22'dir (31 Aralık 2010: %15.02).

1. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır.

Bu yönetmelik gereğince sermaye yeterliliği standart oranının hesaplamasına 30 Eylül 2007 tarihinden itibaren operasyonel risk tutarı da eklenmiştir.

Ayrıca "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranına 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 Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Kredilere İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik" in 12 nci maddesinin (3) numaralı fıkrasında belirtilen ilgili krediye dönüştürme oranlarıyla çarpıldıktan sonra karşı tarafa ve teminat türüne göre, belirlenen risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

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

2. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	0%	10%	20%	50%	100%	150%	200%
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	**314,981**	**--**	**14,348**	**705,692**	**1,356,924**	**8,546**	**4,612**
Nakit Değerler	16,104	--	--	--	--	--	--
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
T. C. Merkez Bankası	101,402	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	--	--	14,348	--	4,555	--	--
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Zorunlu Karşılıklar	125,879	--	--	--	--	--	--
Krediler	48,963	--	--	568,777	1,301,529	8,546	4,612
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	--	--	--	--	11,641	--	--
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutul Menkul Değer	--	--	--	--	--	--	--
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Alacaklar	--	--	--	--	961	--	--
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	2,035	--	--	136,915	23,659	--	--
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)(Net)	--	--	--	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--	12,337	--	--
Diğer Aktifler	20,598	--	--	--	2,242	--	--
Nazım Kalemler	**919**	**--**	**24,717**	**10,579**	**128,360**	**--**	**--**
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	919	--	4,851	10,579	119,235	--	--
Türev Finansal Araçlar	--	--	19,866	--	9,125	--	--
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**315,900**	**--**	**39,065**	**716,271**	**1,485,284**	**8,546**	**4,612**

3. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Cari dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	1,873,276	443,778
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	72,513	107,463
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	62,486	73,827
Özkaynak	345,914	93,902
Özkaynak / (KRET+PRET+ORET)*100	%17.22	%15.02

4. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	325,000	202,535
Nominal Sermaye	325,000	202,535
Sermaye Taahhütleri (-)	--	--
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	17,416	17,416
Hisse Senedi İhraç Primleri	--	--
Hisse Senedi İptal Kârları	--	--
Yasal Yedekler	--	--
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	--	--
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	--	--
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	--	--
Statü Yedekleri	--	--
Olağanüstü Yedekler	--	--
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	--	--
Dağıtılmamış Kârlar	--	--
Birikmiş Zararlar	--	--
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	--	--
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	--	--
Kâr	5,187	--
Net Dönem Kârı	5,187	--
Geçmiş Yıllar Kârı	--	--
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	--	--
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	9,502	9,502
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	--	--
Zararın (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım)	122,125	122,125
Net Dönem Zararı	--	14,642
Geçmiş Yıllar Zararı	122,125	107,483
Özel Maliyet Bedelleri (-)	5,596	4,705
Peşin Ödenmiş Giderler (-) (*)	--	1,023
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	6,074	2,044
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	--	12,839
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	--	--
Ana Sermaye Toplamı	**223,310**	**86,717**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	22,753	7,185
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 (**)	101,650	--
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	(1,727)	--
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(1,727)	--
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	--	--
Katkı Sermaye Toplamı	**122,676**	**7,185**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	**--**	**--**
SERMAYE	**345,986**	**93,902**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**72**	**--**
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 İle 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	72	--
TOPLAM ÖZKAYNAK	**345,914**	**93,902**

4. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler *(devamı)*

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

(**)20 Eylül 2011'de Banka'nın sermayesinin 41,000,000 Avro karşılığı TL kadar arttırılmasına karar verilmiştir. Artışa ilişkin 52,250 TL 10 Ekim 2011'de, 49,400 TL ise 1 Aralık 2011'de Banka'ya transfer edilmiştir. 31 Aralık 2011 itibarıyla 101,650 TL tutarındaki sermaye artışı tutarı, artışın tesciline kadar BDDK onayı ile ikincil sermaye benzeri borç kabul edilmektedir. 26 Ocak 2012'de Olağanüstü Genel Kurul yapılmış ve sermaye artışı tescil ettirilerek Bankanın sermayesi 426,650 TL'ye yükselmiştir.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Borçlu ve borçlular grubu ile sektörlerin risk sınırlamaları haftalık bazda izlenmekte, sektörler ise aylık raporlarla takip edilmektedir.

Günlük yapılan işlemlerle ilgili risk limit ve dağılımları günlük olarak takip edilmektedir. Bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması, yerinde ve uzaktan denetim faaliyetleri ile izlenmektedir.

Ticari kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte, bu amaca uygun olarak geliştirilmiş risk derecelendirme modelleri kullanılarak, kredi borçlusunun risk seviyesinin artması durumunda kredi limitleri yeniden belirlenmekte ve ilave teminat alınmaktadır. Açılan krediler için hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır.

Banka kredi politikaları çerçevesinde kredilerin değerliliğini analiz ederek, firmanın finansal durumu ve kredinin türüne göre nakit teminatlar, banka garantisi, gayrimenkul ipoteği, menkul rehni, kambiyo senetleri veya diğer kişi ve kuruluşların kefaletleri teminat olarak alınmaktadır.

Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde VaR bazında kontrol limitleri bulunmakta, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir.

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

Banka, dış ticaret finansmanı ve diğer bankalararası kredi kullanım ve kullandırım işlemlerini muhabir ağı ile gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda Banka, yurtiçi ve yurtdışında yerleşik banka ve diğer finansal kuruluşlara kredi değerliliklerini incelemek suretiyle limit tahsis etmekte ve periyodik olarak söz konusu kuruluşları değerlendirmeye tabi tutmaktadır.

Banka; uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riskine maruz değildir.

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %63'ünü (2010: %44) oluşturmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi krediler portföyünün %95'ini (2010: %99) oluşturmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların %51'ini (2010: %46) oluşturmaktadır.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel kredi karşılık tutarı 22,753 TL (2010: 7,185 TL)'dir.

1. 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	1,644,428	323,762	191,815	--	24,267	--	247,030	76,268
Kamu Sektörü	--	--	227,281	41,523	27,882	94,556	--	--
Bankalar	--	--	18,903	73,346	--	--	10,847	2,042
Bireysel Müşteriler	270,434	316,238	--	--	--	--	8,151	1,084
Sermayede Payı Temsil Eden MD	--	--	--	--	14	14	--	--
Toplam	**1,914,862**	**640,000**	**437,999**	**114,869**	**52,163**	**94,570**	**266,028**	**79,394**
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler								
Yurtiçi	1,914,862	640,000	419,104	41,530	52,149	94,556	254,962	77,348
Avrupa Birliği Ülkeleri	--	--	10,695	67,710	14	14	9,781	2,046
OECD Ülkeleri ***	--	--	3,980	131	--	--	818	--
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--	--	--	--	--
ABD, Kanada	--	--	4,220	5,498	--	--	--	--
Diğer Ülkeler	--	--	--	--	--	--	467	--
Toplam	**1,914,862**	**640,000**	**437,999**	**114,869**	**52,163**	**94,570**	**266,028**	**79,394**

* Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak menkul değerleri içermektedir.
** Gayrinakdi Krediler ile Diğer Cayılamaz Taahhütleri içermektedir.
*** AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

2. Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler

Cari Dönem	**Varlıklar**	**Yükümlülükler**	**Gayrinakdi Krediler**	**Sabit Sermaye Yatırımları**	**Net Kar**
Yurtiçi	2,467,840	2,404,160	217,310	14,332	5,187
Avrupa Birliği Ülkeleri	10,709	65,118	9,781	--	--
OECD Ülkeleri	3,980	2,814	818	--	
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	9,623	--	--	--
ABD, Kanada	4,220	1,972	--	--	--
Diğer Ülkeler	--	3,062	467	--	--
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	--	--	--	--
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	--	--	--	--	--
Toplam	**2,486,749**	**2,486,749**	**228,376**	**14,332**	**5,187**

Önceki Dönem	**Varlıklar**	**Yükümlülükler**	**Gayrinakdi Krediler**	**Sabit Sermaye Yatırımları**	**Net Zarar**
Yurtiçi	826,840	756,989	77,081	1,537	(14,642)
Avrupa Birliği Ülkeleri	69,770	141,323	--	--	--
OECD Ülkeleri	131	818	--	--	--
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--	--
ABD, Kanada	5,498	1,101	--	--	--
Diğer Ülkeler	--	2,008	--	--	--
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	--	--	--	--	--
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	--	--	--	--	--
Toplam	**902,239**	**902,239**	**77,081**	**1,537**	**(14,642)**

3. Sektörlere göre kişi ve kuruluşlara kullandırılan nakdi kredi dağılımı

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**%**	**YP**	**%**	**TP**	**%**	**YP**	**%**
Tarım	**32,880**	**2.31**	**2,259**	**0.34**	**1,106**	**0.18**	**--**	**--**
Çiftçilik ve Hayvancılık	9,510	0.67	2,259	0.34	956	0.16	--	--
Ormancılık	23,370	1.64	--	--	150	0.02	--	--
Balıkçılık	--	--	--	--	--	--	--	--
Sanayi	**368,166**	**25.87**	**311,381**	**46.31**	**134,567**	**22.17**	**17,107**	**88.97**
Madencilik ve Taşocakçılığı	65,081	4.57	48,034	7.14	9,345	1.54	--	--
İmalat Sanayi	257,862	18.12	234,179	34.83	124,682	20.54	17,107	88.97
Elektrik, Gaz, Su	45,223	3.18	29,168	4.34	540	0.09	--	--
İnşaat	**211,607**	**14.88**	**78,679**	**11.70**	**65,349**	**10.77**	**--**	**--**
Hizmetler	**523,207**	**36.78**	**240,581**	**35.79**	**92,492**	**15.24**	**2,121**	**11.03**
Toptan ve Perakende Ticaret	63,587	4.47	6,331	0.94	10,061	1.66	1,974	10.27
Otel ve Lokanta Hizmetleri	43,532	3.06	187,708	27.92	28,832	4.75	--	--
Ulaştırma Ve Haberleşme	81,540	5.73	29,283	4.36	23,318	3.84	--	--
Mali Kuruluşlar	268,944	18.90	--	--	3,209	0.53	--	--
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	6,380	0.45	--	--	1,745	0.29	--	--
Serbest Meslek Hizmetleri	3,825	0.27	--	--	13,861	2.28	147	0.76
Eğitim Hizmetleri	2,550	0.18	--	--	2,637	0.43	--	--
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	52,849	3.72	17,259	2.57	8,829	1.46	--	--
Diğer	**286,873**	**20.16**	**39,403**	**5.86**	**313,392**	**51.64**	**--**	**--**
Toplam	**1,422,733**	**100.00**	**672,303**	**100.00**	**606,906**	**100.00**	**19,228**	**100.00**

4. Kişi ve kuruluşlara kullandırılan kredilere ilişkin teminat, değer düşüklüğü ,derecelendirme ve vadesi geçmiş/geçmemiş alacaklara ilişkin bilgiler

Kişi ve kuruluşlara kullandırılan standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi kredilerin alınan teminat türüne göre detayı aşağıdaki gibidir:

	Standart Nitelikli Krediler		Yakın İzlemedeki Krediler	
Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Nakdi krediler	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Teminatlı krediler:	2,030,512	583,355	36,720	24,777
Nakit teminatlı krediler	50,858	20,946	116	253
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler	672,214	480,510	33,598	23,299
Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler	24	283	--	--
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	--	--	--	--
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	1,307,416	81,616	3,006	1,225
Teminatlandırılmamış krediler	27,503	17,527	301	475
Toplam canlı krediler	**2,058,015**	**600,882**	**37,021**	**25,252**

4. Kişi ve kuruluşlara kullandırılan kredilere ilişkin teminat, değer düşüklüğü ,derecelendirme ve vadesi geçmiş/geçmemiş alacaklara ilişkin bilgiler *(devamı)*

Kişi ve kuruluşlara kullandırılan gayrinakdi kredilerin alınan teminat türüne göre detayı aşağıdaki gibidir:

	Standart Nitelikli Krediler		Yakın İzlemedeki Krediler	
Kişi ve kuruluşlara kullandırılan gayrinakdi krediler	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Teminatlı krediler:	214,816	76,564	1,420	517
Nakit teminatlı krediler	1,838	856	--	58
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler	21,158	2,947	--	--
Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler	--	--	--	--
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	--	--	--	--
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	191,820	72,761	1,420	459
Teminatlandırılmamış krediler	11,839	--	301	--
Toplam canlı krediler	**226,655**	**76,564**	**1,721**	**517**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Donuk Alacak	**Teminat**	**Donuk Alacak**	**Teminat**
Gayrimenkul ipoteği teminatlı	11,851	21,837	15,980	21,642
Araç rehni teminatlı	483	310	606	568
Diğer teminatlı (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	3,529	6,027	598	1,099
Teminatsız	505	--	4,036	--
Toplam	**16,368**	**28,174**	**21,220**	**23,309**

Banka kurumsal, ticari ve orta ölçekli şirketlere kullandırılan krediler için istatistiksel bir dahili risk derecelendirme modeli geliştirmiştir. Bankanın ticari olarak tanımlanan müşterileri için geliştirmiş olduğu risk derecelendirme sistemine (rating) göre nakdi ve gayrinakdi kredilerin konsantrasyon tablosu aşağıda yer almaktadır.

	Cari Dönem (%)	**Önceki Dönem (%)**
Ortalama Üstü	9.16	0.02
Ortalama	84.49	95.28
Ortalama Altı	6.35	4.70
Toplam	**100.00**	**100.00**

4. Kişi ve kuruluşlara kullandırılan kredilere ilişkin teminat, değer düşüklüğü ,derecelendirme ve vadesi geçmiş/geçmemiş alacaklara ilişkin bilgiler *(devamı)*

Kişi ve kuruluşlara kullandırılan vadesi geçmiş/geçmemiş kredi ve alacaklar ile ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

Cari Dönem	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş Henüz Değer Düşüklüğüne Uğramamış Krediler	Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler (Brüt)	**Toplam**
Verilen Krediler				
Ticari Krediler	1,818,207	6,393	13,944	**1,838,544**
Tüketici Kredileri	230,291	39,656	2,393	**272,340**
Kredi Kartları	482	7	31	**520**
Toplam	**2,048,980**	**46,056**	**16,368**	**2,111,404**

Önceki Dönem	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş Henüz Değer Düşüklüğüne Uğramamış Krediler	Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler (Brüt)	**Toplam**
Verilen Krediler				
Ticari Krediler	310,417	2,323	17,215	**329,955**
Tüketici Kredileri	301,590	11,245	3,956	**316,791**
Kredi Kartları	548	11	49	**608**
Toplam	**612,555**	**13,579**	**21,220**	**647,354**

Bankalar, menkul değerler ve diğer kredilerde vadesi geçmiş ve/veya değer kaybına uğramış herhangi bir bakiye bulunmamaktadır.

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın finansal risk yönetimi politikaları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla önlem alıp almadığı, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle banka yönetim kurulunun risk yönetimine ilişkin olarak almış olduğu önlemler, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan yöntemler ile piyasa riski ölçümlerinin aralıkları

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

Piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle Banka Yönetim Kurulu risk yönetimine ilişkin olarak Grup uygulama ve önerileri doğrultusunda risk yönetimi stratejileri ve politikalarını tanımlamış ve bu stratejilerin uygulamalarının dönemsel olarak takip edilmesini sağlamıştır. Mevcut risklere ilişkin limitler belirlenmekte ve söz konusu limitler periyodik olarak revize edilmektedir. Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi grubu ile üst düzey yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tespit, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Alım satım işlemlerinden oluşan piyasa riski, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk İştahı Politikası ile "az" olarak sınırlandırılmış olup BDDK'nın standart metodu dikkate alınarak ölçülmektedir. Aynı zamanda Mali Kontrol Bölümü tarafından günlük olarak alım satım portföyü piyasa değerleri ve realize kar zararı raporlanmaktadır. Risk Yönetimi ve Aktif Pasif Komitesi tarafından alım satım işlemlerinin Risk İştahı Politikası'na uyumu sürekli takip edilmektedir. Aktif pasif vade uyuşmazlığından kaynaklanan piyasa riski ise GAP raporları vasıtası ile ayrıca takip edilmektedir.

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

Periyodik olarak yapılan stres testleri ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmekte, ayrıca, nakit akış projeksiyonu ve GAP analizi gibi geleneksel risk ölçüm yöntemleri de kullanılmaktadır.

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

1. Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	3,924
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	850
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,027
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	--
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	--
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	--
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	--
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	5,801
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	**72,513**

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

	Cari Dönem			**Önceki Dönem**		
	Ortalama	**En Yüksek**	**En Düşük**	**Ortalama**	**En Yüksek**	**En Düşük**
Faiz Oranı Riski	2,199	4,774	810	1,504	8,217	668
Hisse Senedi Riski	--	--	--	--	--	--
Kur Riski	896	974	442	783	337	606
Emtia Riski	6	--	--	--	--	--
Takas Riski	--	--	--	--	--	--
Opsiyon Riski	77	53	42	25	43	5
Toplam Riske Maruz Değer	**39,725**	**72,513**	**16,175**	**28,900**	**107,463**	**15,988**

IV. Operasyonel riske ilişkin 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 Banka'nın son 3 yılına (2010, 2009 ve 2008) ait brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no'lu dipnotunda belirtilen "sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 62,486 TL'nin tümü değil ancak %8'ine isabet eden bölümü olan 4,999 TL maruz kalınabilecek operasyonel riski temsil etmektedir. 4,999 TL aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılması için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Banka parite ve kur riski almamakta, TCMB döviz sepetine uygun olarak işlemler anında hedge edilmektedir. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken yasal limitler dahilinde alınmaktadır.

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 801,641 TL bilanço kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2010: 79,320 TL kapalı pozisyon) ve 810,004 TL'si bilanço dışı açık pozisyondan (31 Aralık 2010: 81,156 TL açık pozisyon) oluşmak üzere 8,363 TL net yabancı para açık pozisyon (31 Aralık 2010: 1,836 TL açık pozisyon) taşımaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" kullanılmaktadır.

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1.8889 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	2.4438 TL

Tarih	**ABD Doları**	**Avro**
26 Aralık 2011	1.8833	2.4613
27 Aralık 2011	1.8847	2.4633
28 Aralık 2011	1.8897	2.4702
29 Aralık 2011	1.9065	2.4592
30 Aralık 2011	1.8889	2.4438

2011 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 1.8610 TL, Avro döviz alış kuru 2.4518 TL'dir (tam TL).

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	Diğer	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	5,527	158,994	6	1,155	165,682
Bankalar	6,847	4,979	22	6,933	18,781
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV.	598	10,532	--	--	11,130
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	14	15,830	--	--	15,844
Krediler (*)	309,042	654,045	--	192,366	1,155,453
İştirak Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	--	--	--	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	--	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar	90	98	--	--	188
Toplam Varlıklar	**322,118**	**844,478**	**28**	**200,454**	**1,367,078**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	12,579	19,881	--	121	32,581
Döviz Tevdiat Hesabı	131,930	351,724	--	15,767	499,421
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	27,003	1,638	--	--	28,641
Muhtelif Borçlar	92	1,669	--	7	1,768
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	--	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler	1,799	1,134	--	93	3,026
Toplam Yükümlülükler	**173,403**	**376,046**	**--**	**15,988**	**565,437**
Net Bilanço Pozisyonu	**148,715**	**468,432**	**28**	**184,466**	**801,641**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(149,154)**	**(472,866)**	**--**	**(187,984)**	**(810,004)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (**)	140,050	862,279	1,959	234,714	1,239,002
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (**)	289,204	1,335,145	1,959	422,698	2,049,006
Gayri Nakdi Krediler (***)	59,121	85,617	--	--	144,738
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	139,366	192,218	46	237,495	569,125
Toplam Yükümlülükler	238,704	243,913	--	7,188	489,805
Net Bilanço Pozisyonu	**(99,338)**	**(51,695)**	**46**	**230,307**	**79,320**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**99,754**	**49,484**	**--**	**(230,394)**	**(81,156)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (**)	101,232	285,754	--	8,664	395,650
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (**)	1,478	236,270	--	239,058	476,806
Gayri Nakdi Krediler (***)	8,292	3,678	--	--	11,970

(*) : 483,150 TL tutarında dövize endeksli kredi, reeskont ve tahakkuk tutarını içermektedir.
(**) : Cari dönemde türev finansal araçlardan alacaklar içerisinde 231,544 TL döviz alım taahhüdü (31 Aralık 2010: 3,104 TL) , türev finansal araçlardan borçlar içerisinde 240,889 TL döviz satım taahhüdü (31 Aralık 2010: 3,101 TL döviz satım taahhüdü, 2,345 TL menkul kıymet satım taahhüdü) yer almaktadır.
(***) : Net nazım hesap pozisyonu üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla TL'nin aşağıdaki para birimleri karşısında yüzde 10 değer kaybına uğradığı takdirde özkaynaklarda ve kar/zararda (vergi etkisi hariç) oluşabilecek artış ve azalış aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	Dönem Kar veya Zararı	**Özkaynak**	**Dönem Kar veya Zararı**	**Özkaynak**
ABD Doları	(227)	(216)	(221)	--
Avro	(44)	--	42	--
Diğer YP	(349)	--	(4)	--
Toplam (Net)	**(620)**	**(216)**	**(183)**	**--**

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot ve aktif-pasif risk ölçüm yöntemleri kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık yapılmaktadır. Banka, faiz riski içeren varlık ve yükümlülük kalemlerine geçmiş yıllarda yaşanmış olan krizleri dikkate alarak çeşitli şoklar uygulamakta, uygulanan şoklar sonucunda meydana gelen bankanın net bugünkü değerindeki değişimi Yönetim Kurulu tarafından öngörülen limitler dahilinde takip etmektedir.

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

"Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)":

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	--	--	--	--	--	243,385	243,385
Bankalar	--	--	--	--	--	18,903	18,903
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. MD.	19,041	2,168	6,999	24,739	1,185	--	54,132
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	15,830	--	14	15,844
Verilen Krediler	388,058	650,948	461,807	328,069	266,154	11,641	2,106,677
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar (*)	--	--	--	--	--	47,808	47,808
Toplam Varlıklar	**407,099**	**653,116**	**468,806**	**368,638**	**267,339**	**321,751**	**2,486,749**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	34,181	3,784	--	--	--	751	38,716
Diğer Mevduat	902,415	724,854	277,566	--	--	106,954	2,011,789
Para Piyasalarına Borçlar	6,831	--	--	--	--	--	6,831
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	105,796	105,796
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	7,453	20,027	2,276	--	--	--	29,756
Diğer Yükümlülükler (**)	1,414	4,664	7,000	3,237	--	277,546	293,861
Toplam Yükümlülükler	**952,294**	**753,329**	**286,842**	**3,237**	**--**	**491,047**	**2,486,749**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	181,964	365,401	267,339	--	814,704
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(545,195)	(100,213)	--	--	--	(169,296)	(814,704)
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	--	373,413	190,983	--	--	1,647,482	2,211,878
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	--	(377,781)	(192,479)	--	--	(1,658,347)	(2,228,607)
Toplam Pozisyon	**(545,195)**	**(104,581)**	**180,468**	**365,401**	**267,339**	**(180,161)**	**(16,729)**

(*) Faizsiz kolonu 11,663 TL tutarında maddi duran varlıkları, 6,074 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 20,472 TL tutarında vergi varlığını, 6,270 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları ve 3,329 TL tutarında diğer aktif bakiyelerini içermektedir.

(**) Faizsiz kolonu 233,253 TL tutarında özkaynaklar, 12,343 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 25,938 TL tutarında karşılıklar ve 6,012 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

"Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)":

Önceki Dönem Sonu	**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 TCMB	--	--	--	--	--	55,261	55,261
Bankalar	58,276	--	--	--	--	15,070	73,346
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. MD.	6,483	8,272	9,175	72,207	732	--	96,869
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	--	14	14
Verilen Krediler	18,690	102,964	65,598	157,639	281,238	13,871	640,000
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar (*)	--	--	--	--	--	36,749	36,749
Toplam Varlıklar	**83,449**	**111,236**	**74,773**	**229,846**	**281,970**	**120,965**	**902,239**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	--	113,864	--	--	--	844	114,708
Diğer Mevduat	474,093	109,553	1,323	--	--	50,591	635,560
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	935	935
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Alınan Krediler	--	2,016	558	--	--	--	2,574
Diğer Yükümlülükler (**)	10,664	2,807	10,072	--	--	124,919	148,462
Toplam Yükümlülükler	**484,757**	**228,240**	**11,953**	**--**	**--**	**177,289**	**902,239**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	62,820	229,846	281,970	--	574,636
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(401,308)	(117,004)	--	--	--	(56,324)	(574,636)
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	136,921	67,890	97,920	--	--	492,734	795,465
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	--	--	(32,295)	(130,031)	(136,416)	(505,976)	(804,718)
Toplam Pozisyon	**(264,387)**	**(49,114)**	**128,445**	**99,815**	**145,554**	**(69,566)**	**(9,253)**

(*) Faizsiz kolonu 6,743 TL tutarında maddi duran varlıklar, 2,044 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar,1,883 TL tuarında satış amaçlı elde tutulan varlıklar, 22,798 TL tutarında vergi varlığı ve 3,281 TL tutarında diğer aktifler bakiyelerini içermektedir.

(**) Faizsiz kolonu 107,328 TL tutarında özkaynaklar, 5,546 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 10,021 TL tutarında karşılıklar ve 2,024 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	--	--	--	--
Bankalar	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.95	6.19	--	10.74
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	9.58	--	--
Verilen Krediler	7.67	7.20	--	15.96
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	0.74	3.93	--	10.50
Diğer Mevduat	4.17	4.23	--	11.53
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	5.75
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.69	3.22	--	7.55

Önceki Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	--	--	--	--
Bankalar	0.21	0.10	--	4.50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.64	7.32	--	8.40
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Verilen Krediler	6.99	7.29	--	13.68
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	3.81	--	--	--
Diğer Mevduat	2.60	2.81	--	8.56
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.25	2.24	--	7.57

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

Finansal varlık ve borçların faize olan duyarlılığının gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklarda yapacağı muhtemel etkileri

Gelir tablosunun duyarlılığı, faiz oranındaki olası değişimlerin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla değişken faizli alım-satım amaçlı olmayan finansal varlık ve yükümlülüklerin net faiz gelirine olan etkisidir.

Raporlama tarihi itibarıyla, faiz getirili aktifler ve faiz maliyetli pasiflerin faiz oranlarının, yeniden fiyatlama dönemlerinde ve vadelerinde, diğer tüm değişkenler sabit tutulmak suretiyle %±1 değişmesinin, bankanın net faiz gelirine yıllık etkisi incelenmiş, buna göre %1'lik artışın, net faiz gelirini 4,045 TL düşürdüğü, (31 Aralık 2010: 3,307 TL), %1'lik düşüşün ise net faiz gelirini 3,774 TL arttırdığı görülmüştür (31Aralık 2010: (1,736) TL).Faiz oranının %1 azalması durumda, negatife dönen faiz oranları %0 olarak dikkate alınmıştır.

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

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

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		**İkinci Vade Dilimi (Aylık)**	
	YP	**YP + TP**	**YP**	**YP + TP**
Ortalama (%)	99.67	141.21	89.87	115.47
En Yüksek (%)	121.83	177.68	100.20	133.35
En Düşük (%)	80.74	113.54	82.10	100.09

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	117,507	125,878	--	--	--	--	--	243,385
Bankalar	18,903	--	--	--	--	--	--	18,903
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV.	--	7,173	1,970	6,873	24,938	13,178	--	54,132
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	15,830	--	14	15,844
Verilen Krediler	--	637,496	320,635	527,225	355,910	253,770	11,641	2,106,677
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar (*)	--	--	--	--	--	--	47,808	47,808
Toplam Varlıklar	**136,410**	**770,547**	**322,605**	**534,098**	**396,678**	**266,948**	**59,463**	**2,486,749**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	751	34,181	3,784	--	--	--	--	38,716
Diğer Mevduat	106,954	902,415	724,854	277,566	--	--	--	2,011,789
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	7,453	20,027	2,276	--	--	--	29,756
Para Piyasalarına Borçlar	--	6,831	--	--	--	--	--	6,831
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	105,796	--	--	--	--	--	105,796
Diğer Yükümlülükler (**)	--	13,682	5,354	8,518	6,104	921	259,282	293,861
Toplam Yükümlülükler	**107,705**	**1,070,358**	**754,019**	**288,360**	**6,104**	**921**	**259,282**	**2,486,749**
Likidite Fazlası/(Açığı)	**28,705**	**(299,811)**	**(431,414)**	**245,738**	**390,574**	**266,027**	**(199,819)**	**--**
Önceki dönem								
Toplam Aktifler	**28,808**	**184,395**	**56,322**	**143,244**	**329,902**	**108,934**	**50,634**	**902,239**
Toplam Pasifler	**51,435**	**492,910**	**228,240**	**11,952**	--	--	**117,702**	**902,239**
Net Likidite Açığı	**(22,627)**	**(308,515)**	**(171,918)**	**131,292**	**329,902**	**108,934**	**(67,068)**	**--**

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

(**) Özsermaye kalemleri ve karşılıklar diğer yükümlülükler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

31 Aralık 2011	Defter Değeri	Brüt Nominal Çıkış	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Bankalar Mevduatı	38,716	38,780	751	34,227	3,802	--	--	--
Para Piyasalarına Borçlar	6,831	6,835	--	6,835	--	--	--	--
Diğer Mevduat	2,011,789	2,046,157	106,954	906,601	736,407	296,195	--	--
Alınan Krediler	29,756	30,179	--	7,459	20,401	2,319	--	--
Toplam	**2,087,092**	**2,121,951**	**107,705**	**955,122**	**760,610**	**298,514**	**--**	**--**

31 Aralık 2010	Defter Değeri	Brüt Nominal Çıkış	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Bankalar Mevduatı	114,708	115,634	844	--	114,790	--	--	--
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Mevduat	635,560	637,745	50,591	475,398	110,394	1,362	--	--
Alınan Krediler	2,574	2,592	--	--	2,029	563	--	--
Toplam	**752,842**	**755,971**	**51,435**	**475,398**	**227,213**	**1,925**	**--**	**--**

Banka'nın türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin kalan vadelerine göre dağılımı aşağıda gösterilmiştir:

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Alım-Satım Amaçlı İşlemler:						
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**2,089,850**	**1,007,740**	**686,083**	**163,450**	**--**	**3,947,123**
Vadeli Döviz Alım	50,956	51,715	68,383	39,672	--	210,726
Vadeli Döviz Satım	51,121	52,824	73,863	43,175	--	220,983
Swap Para Alım	812,226	407,606	265,483	42,081	--	1,527,396
Swap Para Satım	806,985	411,075	260,789	38,522	--	1,517,371
Para Alım Opsiyonları	177,272	41,511	8,404	--	--	227,187
Para Satım Opsiyonları	191,290	43,009	9,161	--	--	243,460
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
Vadeli İşlem Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Diğer (III)	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
Toplam Alım-Satım Amaçlı İşlemler (I+II+III)	**2,089,850**	**1,007,740**	**686,083**	**163,450**	**--**	**3,947,123**

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Alım-Satım Amaçlı İşlemler:						
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**875,260**	**112,593**	**19,117**	**29,393**	**--**	**1,036,363**
Vadeli Döviz Alım	11,206	--	--	--	--	11,206
Vadeli Döviz Satım	11,179	--	--	--	--	11,179
Swap Para Alım	385,361	52,571	10,287	15,962	--	464,181
Swap Para Satım	393,958	54,204	8,830	13,431	--	470,423
Para Alım Opsiyonları	36,295	2,872	--	--	--	39,167
Para Satım Opsiyonları	37,261	2,946	--	--	--	40,207
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**--**	**--**	**46,932**	**233,198**	**272,832**	**552,962**
Swap Faiz Alım İşlemleri	--	--	23,466	116,599	136,416	276,481
Swap Faiz Satım İşlemleri	--	--	23,466	116,599	136,416	276,481
Diğer (III)	--	--	--	--	--	--
Toplam Alım-Satım Amaçlı İşlemler (I+II+III)	**875,260**	**112,593**	**66,049**	**262,591**	**272,832**	**1,589,325**

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	**2,368,705**	**754,883**	**2,362,577**	**751,862**
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	227,281	41,523	227,281	41,523
Bankalar	18,903	73,346	18,903	73,346
Satılmaya Hazır Menkul Değerler (*)	15,844	14	15,844	14
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--
Verilen Krediler	2,106,677	640,000	2,100,549	636,979
Finansal Yükümlülükler	**2,192,888**	**753,777**	**2,192,888**	**753,777**
Bankalar Mevduatı	38,716	114,708	38,716	114,708
Diğer Mevduat	2,011,789	635,560	2,011,789	635,560
Alınan Krediler	29,756	2,574	29,756	2,574
Para Piyasalarına Borçlar	6,831	--	6,831	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	105,796	935	105,796	935

(*) Satılmaya hazır finansal varlıkların içerisinde 14 TL sermayede payı temsil edilen menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmıştır. (31 Aralık 2010: 14 TL)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlenen finansal araçların, değerleme yöntemleri verilmiştir.

	1. Seviye TL		2. Seviye TL		3. Seviye TL	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	36,319	94,556	17,813	1,239	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	15,830	--	--	--	--	--
Toplam	**52,149**	**94,556**	**17,813**	**1,239**	**--**	**--**
Finansal Yükümlülükler						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	--	--	16,315	22,469	--	--
Toplam	**--**	**--**	**16,315**	**22,469**	**--**	**--**

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;
Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;
Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

Aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	227,281	41,523
Bankalar	18,903	73,346
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	54,132	95,795
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetler	15,844	14
Krediler	2,106,677	640,000
Toplam	**2,422,837**	**850,678**
Garanti ve Kefaletler	228,376	77,081
Cayılamaz Taahhütler	555,380	107,950
Toplam	**783,756**	**185,031**
Toplam Kredi Riski Duyarlılığı	**3,206,593**	**1,035,709**

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

Banka başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, finansal konularda yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	3,245	12,859	1,344	12,394
TCMB	74,458	152,823	5,411	36,112
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**77,703**	**165,682**	**6,755**	**48,506**

1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	74,458	26,944	5,411	--
Vadeli Serbest Hesap	--	--	--	--
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	--	125,879	--	36,112
Toplam	**74,458**	**152,823**	**5,411**	**36,112**

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türk parası yükümlülükleri için yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %5-%11 arasında değişen oranlarda, yabancı para yükümlülükleri için başta ABD Doları ve Avro döviz cinslerinden olmak üzere yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %6-%11 arasında değişen oranlarda TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklara faiz ödenmemektedir.

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

2.1 Teminata verilen/bloke edilen alım-satım amaçlı finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	5,967	756	3,011	622
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**5,967**	**756**	**3,011**	**622**

Bilanço tarihleri itibarıyla teminat olarak verilen alım-satım amaçlı finansal varlıklar, T.C. Merkez Bankası A.Ş. ve İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'ye, bankalararası para piyasası, döviz piyasası ve diğer işlemler için verilen teminatlardan oluşmaktadır.

2.2 Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	6,930	--	--	--
Toplam	**6,930**	**--**	**--**	**--**

2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1,691	--	--	--
Swap İşlemleri	15,038	--	1,426	685
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	13	1,071	3	199
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**16,742**	**1,071**	**1,429**	**884**

3. Bankalara ilişkin bilgiler

3.1 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	122	18,781	20,012	53,334
Yurtiçi	8	--	7	--
Yurtdışı	114	18,781	20,005	53,334
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	**122**	**18,781**	**20,012**	**53,334**

3.2 Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	6,920	58,749	3,781	8,961
ABD, Kanada	3,445	186	774	5,312
OECD Ülkeleri*	3,975	131	--	--
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**14,340**	**59,066**	**4,555**	**14,273**

*AB Ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	15,830	--
Borsada İşlem Gören	15,830	--
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	14	14
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	14	14
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	**15,844**	**14**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**--**	**--**	**--**	**--**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**--**	**--**	**--**	**--**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**366**	**--**	**216**	**--**
Toplam	**366**	**--**	**216**	**--**

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın 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	**2,057,446**	**569**	**19,642**	**17,379**
İskonto ve İştira Senetleri	42,869	--	--	--
İhracat Kredileri	169,919	--	1,925	--
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	191,815	--	--	--
Yurtdışı Krediler	--	--	--	--
Tüketici Kredileri	250,576	569	13,809	4,993
Kredi Kartları	489	--	--	--
Kıymetli Maden Kredisi	--	--	--	--
Diğer	1,401,778	--	3,908	12,386
İhtisas Kredileri	--	--	--	--
Diğer Alacaklar	--	--	--	--
Toplam	**2,057,446**	**569**	**19,642**	**17,379**

30 Kasım 2010 tarihine kadar, Banka, uzun vadeli kredilerinin belirli bir kısmının rayiç değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek riskten korunan kredilerden oluşan portföyünü riskten korunma aracı olan swap işlemleriyle birlikte rayiç değerden takip etmiş ve oluşan net kar veya zararı Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak gelir tablosuna yansıtmıştır. 30 Kasım 2010 tarihi itibarıyla, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine son verilmiştir. Bu tarihe kadar muhasebeleştirilen krediler gerçeğe uygun değer farkı, kredilerin vadesi dikkate alınarak itfa edilmeye başlanmıştır.

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

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

Cari Dönem	**Ticari Krediler**	**Tüketici Kredileri**	**Toplam**
31-60 gün arası	936	8,566	9,502
61-90 gün arası	364	3,181	3,545
Diğer	16,919	7,055	23,974
Toplam	**18,219**	**18,802**	**37,021**

Önceki Dönem	**Ticari Krediler**	**Tüketici Kredileri**	**Toplam**
31-60 gün arası	1,929	6,765	8,694
61-90 gün arası	95	2,472	2,567
Diğer	8,188	5,803	13,991
Toplam	**10,212**	**15,040**	**25,252**

5.3 *Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı*

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	***Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar***	***Krediler ve Diğer Alacaklar***	***Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar***
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**1,083,340**	--	**5,818**	**371**
İhtisas Dışı Krediler	1,083,340	--	5,818	371
İhtisas Kredileri	--	--	--	--
Diğer Alacaklar	--	--	--	--
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**974,106**	**569**	**13,824**	**17,008**
İhtisas Dışı Krediler	974,106	569	13,824	17,008
İhtisas Kredileri	--	--	--	--
Diğer Alacaklar	--	--	--	--
Toplam	**2,057,446**	**569**	**19,642**	**17,379**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**4,591**	**38,983**	**43,574**
Konut Kredisi	--	21,798	21,798
Taşıt Kredisi	12	980	992
İhtiyaç Kredisi	4,579	16,205	20,784
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**--**	**225,746**	**225,746**
Konut Kredisi	--	217,313	217,313
Taşıt Kredisi	--	9	9
İhtiyaç Kredisi	--	8,424	8,424
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-YP	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Bireysel Kredi Kartları-TP	**413**	**--**	**413**
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	413	--	413
Bireysel Kredi Kartları-YP	**26**	**--**	**26**
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	26	--	26
Personel Kredileri-TP	**71**	**247**	**318**
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	71	247	318
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-YP	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredi Kartları-TP	**48**	**--**	**48**
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	48	--	48
Personel Kredi Kartları-YP	--	--	--
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**309**	**--**	**309**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**--**	**--**	**--**
Toplam	**5,458**	**264,976**	**270,434**

5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**38,940**	**73,331**	**112,271**
İşyeri Kredileri	--	66	66
Taşıt Kredileri	161	3,089	3,250
İhtiyaç Kredileri	38,779	70,176	108,955
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**3,991**	**160,428**	**164,419**
İşyeri Kredileri	--	10,677	10,677
Taşıt Kredileri	40	1,338	1,378
İhtiyaç Kredileri	3,951	148,413	152,364
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-YP	--	--	--
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	--	--	--
Diğer	--	--	--
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**2**	--	**2**
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	2	--	2
Kurumsal Kredi Kartları-YP	--	--	--
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**4,106**	--	**4,106**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	--	--	--
Toplam	**47,039**	**233,759**	**280,798**

5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	--	--
Özel	2,095,036	626,134
Toplam	**2,095,036**	**626,134**

5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	2,095,036	626,134
Yurtdışı Krediler	--	--
Toplam	**2,095,036**	**626,134**

5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Yoktur.

5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar (*)	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	261	299
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	842	246
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	3,624	6,809
Toplam	**4,727**	**7,354**

(*) Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 3,100 TL tutarında ve tamamına karsılık ayrılmış bölümü, 27 Haziran 2011 tarihinde 150 TL bedelle satılmıştır. Ayrıca 26 Aralık 2011 tarihinde net defter değeri 355 TL, brüt defter değeri 474 TL olan krediler 369 TL bedelle satılmış olup, fark gelir kaydedilmiştir

5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

5.10.1 Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	**IV. Grup**	**V. Grup**
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	**166**	**--**	**98**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	166	--	98
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--
Önceki Dönem	**29**	**--**	**2,160**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	29	--	2,160
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--

5.10.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	**IV. Grup**	**V. Grup**
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**3,282**	**670**	**17,268**
Dönem İçinde İntikal (+)	10,249	78	341
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	7,278	2,874
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	7,278	2,874	--
Dönem İçinde Tahsilat (-) (*)	1,535	2,948	7,359
Aktiften Silinen (-) (**)	--	1	3,677
Kurumsal ve Ticari Krediler	--	1	2,522
Bireysel Krediler	--	--	1,154
Kredi Kartları	--	--	1
Diğer	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	**4,718**	**2,203**	**9,447**
Özel Karşılık (-)	261	842	3,624
Bilançodaki Net Bakiyesi	**4,457**	**1,361**	**5,823**

(*) Dönem içinde tahsilatlar, donuk alacaklar hesaplarından yakın izlemedeki kredilere girişleri de içermektedir.

(**) Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 3,100 TL tutarında ve tamamına karşılık ayrılmış bölümü, 150 TL bedelle satılmış olup, 27 Haziran 2011 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır. Ayrıca 26 Aralık 2011 tarihinde net defter değeri 355 TL, brüt defter değeri 474 TL olan krediler 369 TL bedelle satılmış olup, fark gelir kaydedilmiştir.

*5.10.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler**

	III. Grup	**IV. Grup**	**V. Grup**
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,066	485	6,884
Özel Karşılık (-)	53	80	2,539
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1,013**	**405**	**4,345**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	2,434	280	13,087
Özel Karşılık (-)	146	35	4,724
Bilançodaki Net Bakiyesi	**2,288**	**245**	**8,363**

(*) Dövize endeksli kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgilerdir.

5.10.4 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)	**4,457**	**1,361**	**5,823**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	4,718	2,203	9,447
Özel Karşılık Tutarı (-)	261	842	3,624
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	4,457	1,361	5,823
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	--	--	--
Önceki Dönem (Net)	**2,983**	**424**	**10,459**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	3,282	670	17,268
Özel Karşılık Tutarı (-)	299	246	6,809
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2,983	424	10,459
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	--	--	--

5.11 Diğer Açıklama ve Dipnotlar:

Banka'nın sözleşmede öngörülen ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılan kredi ve diğer alacaklarına ilişkin açıklamalar:

(i) Ödeme planında bir kez değişiklik yapılan krediler:

	Vade Uzatım Süreleri					
	1 Aya Kadar	**1 Aydan 3 Aya Kadar**	**3 Aydan 12 Aya Kadar**	**1 Yıldan 5 Yıla Kadar**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Toplam**
Krediler						
Tutar	4,063	15,299	3,154	9,050	--	**31,566**
Adet	2	1	3	10	--	**16**

Ödeme planında 1'den fazla değişiklik yapılan kredi bulunmamaktadır.

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

Tahsilat imkanı kalmayan ve zarar niteliğine dönüşen krediler için 100% karşılık ayrılmaktadır. Teminat unsurunun bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır. Teminat unsurunun bulunmaması halinde ise, muhtelif periyotlarla istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki prosedüre müracaat edilmektedir.

5.13 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Alacağın değersizliğiyle ilgili kanunda belirtilen şartların oluşması halinde Yönetim Kurulu kararı ile bu kredilerin tamamına karşılık ayrılmakta ve aktiften silinmektedir.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımı yoktur.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın herhangi bir finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	--	--	--	--
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	--	--	--	--
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	--	--	--	--
Toplam	**--**	**--**	**--**	**--**

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	**Araçlar**	**Diğer MDV(*)**	**Toplam**
Maliyet			
Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2011	339	21,606	21,945
Girişler	31	8,584	8,615
Çıkışlar	(253)	(2,207)	(2,460)
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2011	**117**	**27,983**	**28,100**
Birikmiş Amortisman			
Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2011	(288)	(14,914)	(15,202)
Amortisman Gideri	(37)	(3,401)	(3,438)
Çıkışlar	241	1,962	2,203
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2011	**(84)**	**(16,353)**	**(16,437)**
Net Defter Değeri, 31 Aralık 2010	**51**	**6,692**	**6,743**
Net Defter Değeri, 31 Aralık 2011	**33**	**11,630**	**11,663**

(*) Diğer maddi duran varlıklar, özel maliyetler, kasa, büro makineleri, mobilya ve diğer menkullerden oluşmaktadır.

Önceki Dönem	**Araçlar**	**Diğer MDV(*)**	**Toplam**
Maliyet			
Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2010	538	21,235	21,773
Girişler	--	478	478
Çıkışlar	(199)	(107)	(306)
Kapanış Bakiyesi,31 Aralık 2010	**339**	**21,606**	**21,945**
Birikmiş Amortisman			
Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2010	(440)	(12,916)	(13,356)
Amortisman Gideri	(47)	(2,061)	(2,108)
Çıkışlar	199	63	262
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2010	**(288)**	**(14,914)**	**(15,202)**
Net Defter Değeri,31 Aralık 2009	**98**	**8,319**	**8,417**
Net Defter Değeri,31 Aralık 2010	**51**	**6,692**	**6,743**

(*) Diğer maddi duran varlıklar, özel maliyetler, kasa, büro makineleri, mobilya ve diğer menkullerden oluşmaktadır.

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

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

Yoktur.

12.1.2 Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı

Yoktur.

12.2 Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar

Yoktur.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar.

13.1 Faydalı ömür ve kullanılan amortisman oranları

Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Kullanılan amortisman oranı ilgili aktiflerin faydalı ömürlerine yaklaşık olarak tekabül etmektedir. Faydalı ömrün tespiti TMS 38 "Maddi Olmayan Duran Varlıklar" Standardı esasları doğrultusunda gerçekleştirilmiştir.

Banka'nın aktifinde maddi olmayan varlık olarak; yazılım programları, ilk tesis ve taazzuv giderleri, gayrimaddi haklar bulunmakta ve bunların tahmini ekonomik ömürleri 3 ile 10 yıl arasında değişmektedir.

13.2 Kullanılan amortisman yöntemleri

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 doğrusal amortisman yöntemi ile ayrılmıştır.

13.3 Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi olmayan duran varlıklar	33,478	27,404	27,761	25,717

(*) Yazılım ve diğer maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet		
Açılış Bakiyesi , 1 Ocak	27,761	26,701
Alımlar	5,717	1,060
Kapanış Bakiyesi , 31 Aralık	**33,478**	**27,761**
Birikmiş Amortisman		
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak	(25,717)	(24,633)
Amortisman Gideri	(1,687)	(1,084)
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık	**(27,404)**	**(25,717)**
Net Defter Değeri, 31 Aralık	**6,074**	**2,044**

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

Yoktur.

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

Yoktur.

13.7 Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değer ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı

Yoktur.

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

Yoktur.

13.9 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

13.12 Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Yoktur.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

15.1 İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, 20,472 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı, mali zarar ve indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda hesaplanmıştır. (31 Aralık 2010: 22,795 TL).

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığının 21,078 TL (31 Aralık 2010: 22,717 TL) tutarındaki kısmı vergiden indirilebilecek mali zararlardan, kalan tutar ise Banka'nın bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi aktifi ile ertelenmiş vergi pasifi kalemlerinden oluşmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi ve ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

	Cari Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)
Geçmiş Yıl Zararları	105,389	21,078
Finansal Varlıklar Değerlemesi	(10,540)	(2,108)
Peşin Tahsil Edilen Komisyon Geliri	6,457	1,291
Kıdem Tazminatı ve Kullanılmamış İzin Karşılığı	2,010	402
Maddi Duran Varlık Matrah Farkları	(1,841)	(368)
Peşin Ödenen Opsiyon Primleri	883	177
Diğer Karşılıklar	--	--
Ertelenmiş Vergi Aktifi	**102,358**	**20,472**

	Önceki Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)
Geçmiş Yıl Zararları	113,787	22,757
Finansal Varlıkları Değerlemesi	3,947	789
Peşin Tahsil Edilen Komisyon Geliri	4,848	970
Kıdem Tazminatı ve Kullanılmamış İzin Karşılığı	1,882	376
Maddi Duran Varlık Matrah Farkları	(1,847)	(369)
Peşin Ödenen Opsiyon Primleri	--	--
Diğer Karşılıklar	567	113
Ertelenmiş Vergi Aktifi	**123,184**	**24,636**
Ertelenmiş Vergi Aktifi İçin Ayrılan Karşılık		(1,841)
Ertelenmiş Vergi Aktifi (net)		**22,795**

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi aktifi hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Ertelenmiş Vergi Aktifi, 1 Ocak	22,795	21,925
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(2,754)	2,711
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	431	--
Ertelenmiş Vergi Aktifi İçin Ayrılan Karşılık	--	(1,841)
Ertelenmiş Vergi Aktifi	**20,472**	**22,795**

15.1 İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı (devamı)

Kullanılmamış geçmiş yıl zararlarının son kullanma tarihleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
2011 yılında sona erecek	--	6,898
2013 yılında sona erecek	62,944	64,444
2014 yılında sona erecek	19,837	19,837
2015 yılında sona erecek	22,608	22,608
Toplam	**105,389**	**113,787**

Banka Yönetimi cari dönemde 8,694 TL tutarında mali zararını Geçici Vergi hesaplamasında kullanmıştır.

15.2 Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnalar

Yoktur.

15.3 Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı

Yoktur.

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın 6,270 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 1,883 TL).

	Cari Dönem
Açılış Bakiyesi	**1,883**
İktisap Edilenler	6,508
Elden Çıkarılanlar	(1,520)
Transferler	(601)
Kapanış Net Defter Değeri	**6,270**

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

17.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, peşin ödenen giderlerin toplamı 1,301 TL (31 Aralık 2010: 1,023 TL) tutarındadır.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**5,202**	**--**	**4,911**	**633,741**	**299,567**	**30,310**	**2,186**	**975,917**
Döviz Tevdiat Hesabı	**66,053**	**--**	**38,303**	**319,628**	**37,587**	**2,230**	**35,620**	**499,421**
Yurt içinde Yer. K.	59,155	--	37,551	314,517	36,495	1,876	751	450,345
Yurtdışında Yer.K	6,898	--	752	5,111	1,092	354	34,869	49,076
Resmi Kur. Mevduatı	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
Tic. Kur. Mevduatı	**35,461**	**--**	**9,439**	**172,455**	**204,914**	**113,944**	**--**	**536,213**
Diğ. Kur. Mevduatı	**238**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**238**
Kıymetli Maden DH	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
Bankalararası Mevduat	**751**	**--**	**16,753**	**21,212**	**--**	**--**	**--**	**38,716**
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	--	--	16,753	5,690	--	--	--	22,443
Yurtdışı Bankalar	751	--	--	15,522	--	--	--	16,273
Özel Finans K.	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	**107,705**	**--**	**69,406**	**1,147,036**	**542,068**	**146,484**	**37,806**	**2,050,505**

Önceki dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**4,811**	**--**	**73,216**	**140,901**	**5,073**	**45**	**89**	**224,135**
Döviz Tevdiat Hesabı	**37,358**	**--**	**83,035**	**244,487**	**2,979**	**488**	**418**	**368,765**
Yurt içinde Yer. K.	36,270	--	80,033	241,358	2,979	488	418	361,546
Yurtdışında Yer.K	1,088	--	3,002	3,129	--	--	--	7,219
Resmi Kur. Mevduatı	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
Tic. Kur. Mevduatı	**8,389**	**--**	**11,867**	**19,992**	**5**	**2,309**	**--**	**42,562**
Diğ. Kur. Mevduatı	**33**	**--**	**65**	**--**	**--**	**--**	**--**	**98**
Kıymetli Maden DH	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
Bankalararası Mevduat	**844**	**--**	**--**	**113,864**	**--**	**--**	**--**	**114,708**
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtdışı Bankalar	844	--	--	113,864	--	--	--	114,708
Özel Finans K.	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	**51,435**	**--**	**168,183**	**519,244**	**8,057**	**2,842**	**507**	**750,268**

1.1 Mevduat bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tasarruf Mevduatı	166,620	89,304	805,016	134,831
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	51,406	62,579	288,005	217,497
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	--	--	--	--
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Toplam	**218,026**	**151,883**	**1,093,021**	**352,328**

1.2 Banka'nın merkezi yurtdışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

1.3 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 ve Diğer Hesaplar	1,751	--
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	3,223	--
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ve Diğer Hesaplar	--	--
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	--	--

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

2.1 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	10,676	--	--	--
Swap İşlemleri	4,695	--	18,990	4,553
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	--	944	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**15,371**	**944**	**18,990**	**4,553**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	--	--	--	--
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	1,115	1,638	436	2,138
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	--	27,003	--	--
Toplam	**1,115**	**28,641**	**436**	**2,138**

3.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	1,115	28,641	436	2,138
Uzun Vadeli	--	--	--	--
Toplam	**1,115**	**28,641**	**436**	**2,138**

3.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı mevduat ve banka borçlanmasından sağlanan fonlar ile gerçekleştirmektedir.

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

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

5. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

Banka'nın, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

5.1 Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama

Yoktur.

5.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.3 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka, bazı şubeleri için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira ödemesinin peşin yapıldığı durumlarda, ödenen tutar "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmekte, takip eden aylarda o aylara ait kira giderleri kar zarar hesaplarında giderleştirilmektedir.

Faaliyet kiralama işlemlerinde sözleşme değişikliklerinin Banka'ya getirdiği yeni yükümlülükler yoktur. Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü yoktur.

5.4 Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	--	--	--	--
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	--	--	--	--
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	--	--	--	--
Toplam	--	--	--	--

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	21,013	6,199
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	869	407
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	871	579
Diğer	--	--
Toplam	**22,753**	**7,185**

7.2 Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 305 TL olup, söz konusu tutar finansal tablolarda aktif kalemler içinde dövize endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmiştir.(31 Aralık 2010:1,048 TL)

7.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 63 TL'dir. (31 Aralık 2010: 13 TL)

7.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

7.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

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

Yoktur.

7.4.3 Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış Bakiyesi	326	256
Cari Hizmet Maliyeti	407	73
Faiz Maliyeti	19	15
Ödenen Tazminatlar	(429)	(18)
Kapanış Bakiyesi	**323**	**326**

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 2,010 Bin TL (31 Aralık 2010: 1,882 Bin TL) tutarında çalışan hakları karşılığı bulunmaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

8.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla kurumlar vergisi borcu bulunmamaktadır.

8.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	--	--
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1,856	693
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	93	67
BSMV	1,700	303
Kambiyo Muameleleri Vergisi	--	--
Ödenecek Katma Değer Vergisi	65	66
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	920	477
Diğer	46	45
Toplam	**4,680**	**1,651**

8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	506	142
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	720	201
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	35	10
İşsizlik Sigortası–İşveren	71	20
Diğer	--	--
Toplam	**1,332**	**373**

8.2 Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

9. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Yoktur.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Yoktur.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	325,000	202,535
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	--	--

11.2 Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Yönetim Kurulu'nun 14 Ocak 2011 tarihli kararıyla sermayenin nakden 122,465 TL arttırılarak 325,000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir.

Bu sebeple, Bankanın ana ortağı Credit Europe N.V. tarafından, 20 Ocak 2011 tarihinde 40,000 TL ve 23 Şubat 2011 tarihinde 82,465 TL olmak üzere toplamda 122,465 TL gönderilmiş olup, gerekli izinlerin alınmasının ardından 15 Mart 2011'de sermaye artırımı gerçekleştirilmiştir.

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
15 Mart 2011	122,465 TL	122,465 TL	--	--

Yukarıda belirtilen sermaye arttırımına ilave olarak, Yönetim Kurulu'nun 20 Eylül 2011 tarihli kararıyla sermayenin nakden 41,000,000 Avro karşılığı Türk Lirası kadar arttırılmasına karar verilmiştir.

Artışa ilişkin 52,250 TL 10 Ekim 2011'de, 49,400 TL ise 1 Aralık 2011'de Banka'ya transfer edilmiştir. 31 Aralık 2011 itibarıyla bu tutarlar "Muhtelif Borçlar" içerisinde muhasebeleştirilmiştir. BDDK onayını müteakip 26 Ocak 2012'de Olağanüstü Genel Kurul yapılmış ve sermaye artışı tescil ettirilerek Bankanın sermayesi 426,650 TL'ye yükselmiştir.

11.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Yoktur.

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

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Yoktur.

11.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

11.8 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

Yoktur.

11.9 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	--	--	--	--
Değerleme Farkı	--	(1,727)	--	--
Kur Farkı	--	--	--	--
Toplam	**--**	**(1,727)**	**--**	**--**

11.10 Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

16 Mart 2009 tarihli Genel Kurul kararı ile 2008 yılı içinde gerçekleştirilen Genel Müdürlük bina satışından elde edilerek Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca gelir hesaplarına aktarılan 12,669 TL tutarındaki satış kazancının %75'ine tekabül eden 9,502 TL'nin, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/e maddesinde yer alan istisna hükümlerinden yararlanılmak üzere 2008 karının dağıtımı aşamasında pasifte özel bir fon hesabına alınmasına ve 5 yıl boyunca sermayeye ilave dışında herhangi bir hesaba nakledilmemesine karar verilmiştir. Banka, söz konusu tutarı Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları hesabına aktarmıştır.

11.11 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar bedelsiz hisse senetleri

Yoktur.

11.12 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

Yoktur.

11.13 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

Yoktur.

12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	493,362	94,050
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	4,861	5,384
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Prom. Uyg. Taah.	80	120
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	19,425	6,083
Diğer Cayılamaz Taahhütler	37,652	2,313
Toplam	**555,380**	**107,950**

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

1.2.1 Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla toplam 181,203 TL tutarında teminat mektupları, 47,173 TL tutarında akreditifleri bulunmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla toplam 76,098 TL tutarında teminat mektupları, 487 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 496 TL tutarında aval ve kabul kredileri bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat Mektupları	97,565	10,987
TP Teminat Mektupları	83,638	65,111
Akreditifler	47,173	487
Aval ve Kabul Kredileri	--	496
Toplam	**228,376**	**77,081**

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	30,496	17,712
Kesin Teminat Mektupları	114,469	52,435
Avans Teminat Mektupları	15,590	196
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	976	3,590
Diğer Teminat Mektupları	19,672	2,165
Toplam	**181,203**	**76,098**

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	--	--
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	--	--
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	--	--
Diğer Gayrinakdi Krediler	228,376	77,081
Toplam	**228,376**	**77,081**

3. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**%**	**YP**	**%**	**TP**	**%**	**YP**	**%**
Tarım	**7,822**	**9.35**	**23,059**	**15.93**	**300**	**0.46**	**387**	**3.23**
Çiftçilik ve Hayvancılık	7,822	9.35	22,788	15.74	300	0.46	387	3.23
Ormancılık	--	--	271	0.19	--	--	--	--
Balıkçılık	--	--	--	--	--	--	--	--
Sanayi	**10,013**	**11.97**	**35,148**	**24.28**	**9,770**	**15.00**	**3,298**	**27.56**
Madencilik ve Taşocakçılığı	2,700	3.23	8,207	5.67	313	0.48	20	0.17
İmalat Sanayi	6,044	7.23	24,595	16.99	9,457	14.52	3,278	27.39
Elektrik, Gaz, Su	1,269	1.51	2,346	1.62	--	--	--	--
İnşaat	**46,246**	**55.29**	**61,936**	**42.79**	**29,128**	**44.74**	**6,385**	**53.34**
Hizmetler	**18,829**	**22.52**	**24,538**	**16.96**	**25,601**	**39.32**	**1,900**	**15.87**
Toptan ve Perakende Ticaret	--	--	1,091	0.75	3,004	4.61	587	4.90
Otel ve Lokanta Hizmetleri	843	1.01	296	0.20	45	0.07	--	--
Ulaştırma Ve Haberleşme	1,606	1.92	12,762	8.82	1,276	1.96	--	--
Mali Kuruluşlar	9,649	11.54	7,062	4.88	19,095	29.33	--	--
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	24	0.03	--	--	24	0.04	--	--
Serbest Meslek Hizmetleri	1,495	1.79	189	0.13	1,496	2.30	1,313	10.97
Eğitim Hizmetleri	900	1.08	--	--	450	0.69	--	--
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4,312	5.15	3,138	2.18	211	0.32	--	--
Diğer	**728**	**0.87**	**57**	**0.04**	**312**	**0.48**	**--**	**--**
Toplam	**83,638**	**100.00**	**144,738**	**100.00**	**65,111**	**100.00**	**11,970**	**100.00**

4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I. Grup		II. Grup	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	82,191	97,291	1,447	274
Aval ve Kabul Kredileri	--	--	--	--
Akreditifler	--	47,173	--	--
Cirolar	--	--	--	--
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	--	--	--	--
Faktoring Garantilerinden	--	--	--	--
Diğer Garanti ve Kefaletler	--	--	--	--
Gayrinakdi Krediler	**82,191**	**144,464**	**1,447**	**274**

5. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**3,947,123**	**1,036,363**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	431,709	22,385
Swap Para Alım Satım İşlemleri	3,044,767	934,604
Futures Para İşlemleri	--	--
Para Alım Satım Opsiyonları	470,647	79,374
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**--**	**552,962**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	--	--
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	--	552,962
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))	**3,947,123**	**1,589,325**
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)	**3,947,123**	**1,589,325**

6. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır.

7. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirleri

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	89,949	10,219	16,920	898
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	44,333	16,415	45,236	215
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	765	--	771	--
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	**135,047**	**26,634**	**62,927**	**1,113**

*Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
TC Merkez Bankasından	--	--	2,356	--
Yurtiçi Bankalardan	3,205	15	1,009	65
Yurtdışı Bankalardan	17	9	24	1
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
Toplam	**3,222**	**24**	**3,389**	**66**

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	1,416	671	1,620	206
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	--	1,115	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	--	--	--	--
Toplam	**1,416**	**1,786**	**1,620**	**206**

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

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

2. Faiz giderleri

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**1,343**	**12,180**	**24**	**41**
TC Merkez Bankasına	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalara	22	26	24	41
Yurtdışı Bankalara	1,321	12,154	--	--
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	--	--	--	--
Toplam	**1,343**	**12,180**	**24**	**41**

2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	--	1,542	--	--	--	--	--	1,542
Tasarruf Mevduatı	--	3,928	32,029	10,728	596	76	--	47,357
Resmi Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Ticari Mevduat	--	1,348	10,642	4,813	1,807	180	--	18,790
Diğer Mevduat	--	28	--	--	--	--	--	28
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	**--**	**6,846**	**42,671**	**15,541**	**2,403**	**256**	**--**	**67,717**
Yabancı Para								
Dth	3	1,280	10,592	943	128	1,184	--	14,130
Bankalararası Mevduat	--	2,225	--	--	--	--	--	2,225
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Kıymetli Maden Depo	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	**3**	**3,505**	**10,592**	**943**	**128**	**1,184**	**--**	**16,355**
Genel Toplam	**3**	**10,351**	**53,263**	**16,484**	**2,531**	**1,440**	**--**	**84,072**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**83,993**	**97,269**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	2,496	4,675
Türev Finansal İşlemlerden	64,871	81,806
Kambiyo İşlemlerinden Kar	16,626	10,788
Zarar (-)	**78,833**	**106,314**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1,708	1,620
Türev Finansal İşlemlerden	58,763	91,031
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	18,362	13,663
Net Ticari Kar/(Zarar)	**5,160**	**(9,045)**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Cari dönemde diğer faaliyet gelirleri, 492 TL gayrimenkul satış karından, 101 TL menkul satış karından, 519 TL takipteki kredi satış gelirinden, 1,640 TL özel karşılık iptalinden ve 616 TL tutarındaki diğer gelirlerden oluşmaktadır. 31 Aralık 2010 tarihinde sona eren dönemde ise, diğer faaliyet gelirleri, 1,440 TL tutarındaki ikramiye karşılığı iptalinden, 20 TL genel kredi karşılığı iptalinden, 1,134 TL tutarındaki gayrimenkul satış karından, 82 TL menkul satış karından, 1,207 TL özel karşılık iptalinden ve 373 TL tutarındaki diğer gelirlerden oluşmaktadır.

6. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	**2,680**	**2,631**
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	261	30
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	842	238
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	1,577	2,363
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	--	--
Genel Karşılık Giderleri	15,568	--
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	--	--
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değ. Düşüş Giderleri	--	--
İştirakler	--	--
Bağlı Ortaklıklar	--	--
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--
Diğer	--	--
Toplam	**18,248**	**2,631**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	34,696	24,495
Kıdem Tazminatı Karşılığı	--	70
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,414	2,087
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,687	1,084
Özkaynak Yöntemi Uygl. Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	24	21
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	18,815	13,414
Faaliyet Kiralama Giderleri	7,838	5,832
Bakım ve Onarım Giderleri	351	228
Reklam ve İlan Giderleri	1,288	38
Diğer Giderler	9,338	7,316
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	195	--
Diğer	5,977	4,552
Toplam	**64,808**	**45,723**

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

Banka'nın tüm vergi öncesi kar/zararı, sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faiz gelirleri	168,442	71,577
Faiz giderleri (-)	98,002	38,494
Net ücret ve komisyon gelirleri	12,029	4,548
Ticari kar/zarar (Net)	5,160	(9,045)
Diğer faaliyet gelirleri	3,368	4,256
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	18,248	2,631
Diğer faaliyet giderleri (-)	64,808	45,723
Vergi öncesi kar/(zarar)	**7,941**	**(15,512)**

9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

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

Banka, 31 Aralık 2011 tarihinde sona eren dönemde kayıtlarına 2,754 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2010: 870 TL vergi geliri) yansıtmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	(2,754)	2,711
Ertelenmiş Vergi Aktifi İçin Ayrılan Karşılık	--	(1,841)
Ertelenmiş Vergi Karşılığı	(2,754)	870

9.2 Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(+)	398	186
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından(-)	(6,953)	(3,295)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-)	(52)	--
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından(+)	2,459	1,280
Mali Zararların Oluşmasından (+)	3,133	4,540
Mali Zararların Kapanmasından (-)	(1,739)	--
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+)	--	--
Vergi İndirim ve İstisnalarının Kapanmasından (-)	--	--
Toplam	**(2,754)**	**2,711**
Karşılık	--	(1,841)
Net ertelenmiş vergi geliri	**(2,754)**	**870**

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(+) / Kapanmasından (-)	(6,555)	(3,109)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-) / Kapanmasından (+)	2,407	1,280
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	1,394	4,540
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	--	--
Toplam	(2,754)	2,711
Karşılık	--	(1,841)
Net ertelenmiş vergi gelir/gideri	**(2,754)**	**870**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/(zarar)	7,941	(15,512)
Sürdürülen faaliyetler vergi (gideri)/geliri	(2,754)	870
Sürdürülen faaliyetler net dönem kar/(zararı)	**5,187**	**(14,642)**

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan mevduat ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir. Bu kalemlerin hiçbirinin boyutu ve tekrarlanma oranı ek açıklama gerektirecek öneme haiz değildir.

11.2 Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki herhangi bir değişikliğin kâr/zarara önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

11.3 Banka'nın sermayesinde azınlık hakkı bulunmadığı için azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

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

Banka'nın cari dönem gelir tablosu içerisinde yer alan "Alınan Ücret ve Komisyonlar - Diğer" hesabının bakiyesi 10,904 TL olup (31 Aralık 2010: 4,646 TL), bu bakiyenin 6,994 TL'si bankacılık hizmet aracılık komisyonlarıdır.

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar:

BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla son verilmesinin kararlaştırıldığı duyurulmuştur.

Söz konusu Genelge'ye göre 31 Aralık 2005 tarihine kadar "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabında izlenen 17,416 TL tutarındaki ödenmiş sermayeye ilişkin enflasyon düzeltme farkı "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabına aktarılmıştır.

2. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Yoktur.

3. Kur farkına ilişkin açıklamalar:

Yoktur.

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan kâr/zararlar ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar altında "Menkul değerler değer artış fonu" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

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

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

Cari dönemde yurtdışındaki bankalarda türev işlemler nedeniyle tutulan 4,555 TL tutarındaki vadesiz serbest olmayan hesaplar ve T.C. Merkez Bankası zorunlu karşılıkları, nakde eşdeğer varlıklara dahil edilmemiştir.(31 Aralık 2010: 14,273 TL)

a.) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Nakit	13,738	9,297
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	64,455	220,479
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**78,193**	**229,776**

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

b.) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Nakit	16,104	13,738
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	115,750	64,455
Para piyasalarına borçlar	(6,827)	--
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**125,027**	**78,193**

2. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

Yoktur.

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

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı/(zararı)" içinde yer alan (30,554) TL tutarındaki "diğer" kalemi diğer faaliyet giderlerinden ve realize olan türev işlem zararlarından oluşmaktadır (31 Aralık 2010 : (18,846) TL).

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan (141) TL tutarındaki "Diğer aktiflerde net artış/azalış" kalemi muhtelif alacaklar ve diğer alacaklardaki değişimlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2010: (765) TL).

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 10,329 TL tutarındaki "Diğer borçlarda net artış/azalış" muhtelif borçlar, ödenecek vergi, resim harç ve primler ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2010: (2,629) TL).

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan "Diğer" kalemindeki (5,717) TL maddi olmayan duran varlık alımından oluşmaktadır (31 Aralık 2010: (1,060) TL).

3. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar (devamı) **:**

"Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan "Diğer" kalemindeki 101,650 TL, Yönetim Kurulu'nun 20 Eylül 2011 tarihli kararıyla sermayenin nakden 41,000,000 Avro karşılığı Türk Lirası kadar arttırılması kararına istinaden Banka'ya transfer edilen, ancak bilanço tarihi itibarıyla henüz tescil edilmeyen sermaye avanslarını içermektedir (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi "kambiyo işlemleri karı/zararı hesabına yansıtılmıştır. Sözkonusu kur farkı karı/zararı tutarı nakit akım tablosunda ayrı olarak "Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi" içinde gösterilmektedir.

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

1.1 Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	**İştirak ve Bağlı 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	--	--	--	--	--	450
Dönem Sonu Bakiyesi (***)	--	--	9,857	10,847	--	999
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	10	3	--	--

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 48. maddesince kredi olarak kabul edilen tüm işlemleri içermektedir.

(***) Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile olan banka bakiyelerini içermektedir.

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	**İştirak ve Bağlı 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	--	--	207	792	1,002	811
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	--	--	450
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	18	--	--	--
Credit Europe N.V. Öncesi, BCP Risk Grubu'na ait:						
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	--	--	117	18

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı 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
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	113,864	213,554	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	379	113,864	94,824	--
Mevduat Faiz Gideri	--	--	1,235	51	1,975	--
Credit Europe N.V. Öncesi, BCP Risk Grubu'na ait:						
Mevduat Faiz Gideri	--	--	--	1,166	--	--

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı 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 Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	757,317	857,632	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	3,401,356	757,317	--	--
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	1,147	149	--	--
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	940,641	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	--	--	--	--

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**)Banka'nın ayrıca, eski ana ortağı BCP Risk grubuna ait türev finansal işlemlerden kar/zarar tutarı (7,131) TL'dir

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

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

Bankalar Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, ilgili taraf grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurma politikası benimsenmiştir.

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla risk grubu kuruluşlarına kullandırılan kredi ve diğer alacakların toplam aktiflere oranı %0.4, risk grubu kuruluşlarından temin edilen mevduatın toplam aktiflere oranı %3.8'dir.

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

Yoktur.

2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Yoktur.

2.5 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 vb. işlemler

Yoktur.

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

1. Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	21	438			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler			1-		
			2-		
			3-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube			1-		
			2-		
			3-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-		
			2-		
			3-		

IX. Bilanço sonrası hususlar

Yönetim Kurulu'nun 20 Eylül 2011 tarihli kararıyla sermayenin nakden 41,000,000 Avro karşılığı Türk Lirası kadar arttırılmasına karar verilmiştir. Artışa ilişkin 52,250 TL 10 Ekim 2011'de, 49,400 TL ise 1 Aralık 2011'de Banka'ya transfer edilmiştir. BDDK onayını müteakip 26 Ocak 2012'de Olağanüstü Genel Kurul yapılmış ve sermaye artışı tescil ettirilerek Bankanın sermayesi 426,650 TL'ye yükselmiştir.

Banka, 2 Aralık 2011 tarihinde, yurtiçinde 360 güne kadar vadeli, 150,000 TL tutara kadar, bir yıl içinde dilimler halinde bono çıkartılması hususunda BDDK'dan izin almıştır. İzahname Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 10 Ocak 2012 tarihinde onaylanmış ve 19 Ocak 2012 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'nca tescil edilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM

BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka finansal tabloları ve dipnotları, DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 6 Şubat 2012 tarihli bağımsız denetim raporunda sözkonusu finansal tabloların, Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

İşbu yıllık faaliyet raporu Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun 1.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e uygun olarak hazırlanmış olduğunu beyan ederiz.

Hüsnü Mustafa Özyeğin

Fevzi Bozer

Faik Onur Umut

Bekir Dildar

Elif Alsev Utku Özbey

Ayşe Akdaş