DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

pwc

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Deutsche Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

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

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

pwc

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Deutsche Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 13 Mart 2012

DEUTSCHE BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi	: Eski Büyükdere Cad. Tekfen Tower No:209 Kat:17-18 4. Levent 34394 - İSTANBUL
Bankanın Telefon ve Faks Numaraları	: Tel: (0212) 317 01 00 : Tel: (0212) 317 01 05
Bankanın Internet Sayfası Adresi	: www.deutsche-bank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	: muhaberat.ist@list.db.com

Deutsche Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

1. BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
2. BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
3. İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER
4. BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
5. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
6. DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
7. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Jürgen Hinrich Fitschen Yönetim Kurulu Başkanı	Kaya Didman Denetim Komitesi Başkanı	Mark Brian Satterthwaite Denetim Komitesi Üyesi	Ersin Akyüz Genel Müdür	Özge Kutay Destek Birimleri Koordinasyonları ve Finans Genel Müdür Yardımcısı	Nesrin Akyüz Finans Müdürü

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

Ad-Soyad/Ünvan: Nesrin Akyüz / Finans Müdürü

Tel No: 0 212 317 02 27

Fax No: 0 212 317 01 05

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

		SAYFA
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba ilişkin açıklamalar	1
III	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	1-2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	3-4
II.	Bilanço dışı yükümlülükler	5
III.	Gelir tabloları	6
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	7
V.	Özkaynak değişim tablosu	8
VI.	Nakit akış tablosu	9
VII.	Kâr Dağıtım Tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	12
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar ve dipnotlar	12
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13-14
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	15
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15-16
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	18-19
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	19
XX.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	19
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	19
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	19
XXIII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar	20
XXIV.	Hisse başına kazanca ilişkin açıklamalar	20
XXV.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	20
XXVI.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XXVII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	20
XXVIII.	Sınıflandırmalar	20

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	21-23
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	23-26
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	26-27
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	27
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	27-29
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	30-33
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	33-36
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	36-37
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	38
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	38

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	39-47
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	48-54
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	55-57
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	57-62
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	62-63
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	63-64
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	65-67
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	68
IX.	Bilanço sonrası hususlar	68

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	68

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	68
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	68

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Deutsche Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") kurulmasına 16 Aralık 1987 tarih ve 87/12432 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş, söz konusu karar 26 Aralık 1987 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış, 4 Nisan 1988 tarihinde tescil edilmiş ve "Ana Sözleşme" 7 Nisan 1988 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır. Banka'nın kuruluşunda "Türk Merchant Bank A.Ş." olan ünvanı 17 Nisan 1997 tarihinde "Bankers Trust A.Ş." olarak değiştirilmiş; Bankers Trust ile Deutsche Bank'ın dünya çapındaki birleşmelerinden sonra ise, 1 Mart 2000 tarihinde "Bankers Trust A.Ş." adı "Deutsche Bank A.Ş." olarak değiştirilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 8 Eylül 2004 tarih ve 1381 sayılı kararı ile Banka'ya verilen mevduat kabul etme yetkisi 15 Ekim 2004 tarih ve 25614 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış ve yayımı tarihinden itibaren geçerlilik kazanmıştır. Banka'nın merkezi İstanbul'dadır ve şubesi bulunmamaktadır.

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 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim nominal değeri 0,1 TL olan 1.350 milyon adetten oluşmaktadır. Banka, Deutsche Bank Grubu içinde yer almaktadır ve sermayesinin %99,99'una Deutsche Bank AG sahiptir.

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

Ünvanı	Adı ve Soyadı	Sorumluluk Alanları	Göreve Atanma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Yönetim Kurulu Başkanı	Jürgen Hinrich Fitschen		8 Mayıs 2001	University of Hamburg MBA	33 yıl
Yönetim Kurulu Başkan Vekili Denetim Komitesi Başkanı	Kaya Didman		27 Mart 2008	Lisans: Boğaziçi Üniversitesi İİBF, İşletme	23 yıl
Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür	Ersin Akyüz		27 Şubat 2008	Lisans: London School of Economics Yüksek Lisans: University of Chicago	23 yıl
Yönetim Kurulu Üyeleri	Ahmet Arınç	Global Piyasalar İç Sistemler	11 Eylül 2002	Lisans: College of Wooster, Ekonomi	20 yıl
	H.Sedat Eratalar		2 Ağustos 2001	Lisans: Ankara Üniversitesi Ekonomi ve Maliye Bölümü	31 yıl
	Ralph Glenn Lehnert		30 Mart 2010	Lisans: Temple University, Hukuk	10 yıl
Denetim Komitesi Üyesi	Mark Brian Satterthwaite		5 Mayıs 2011	Lisans: Securities Institute, Sermaye Piyasaları Yüksek Lisans: Southbank University Finans ve Yatırım	25 yıl
Genel Müdür Yardımcıları	Özge Kutay	Destek Birimleri Koordinasyonu ve Finans	7 Aralık 2001	Lisans: İstanbul Üniv. İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü	18 yıl
	Ali Doğrusöz	Teknoloji ve Operasyon	16 Aralık 2002	Lisans: North Carolina University, Makina Müh.Yüksek Lisans: ODTÜ Makina Mühendisliği	23 yıl
	Süleyman Mert Haraççı	Global Piyasalar	28 Ekim 2009	Lisans ve Yüksek Lisans: Marmara Üniversitesi Finans Bölümü	17 yıl
Denetçiler	Erdal Hasan Ortaç		27 Haziran 2006	Lisans: İstanbul İkt. İd. İlimler Akademisi	39 yıl
	Sacit Akdemir		27 Haziran 2006	Lisans: Ankara Üniversitesi Siyasal Bil. Fak. Kamu Yönetimi	24 yıl

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü ZU
İstanbul, Tarih 03/12

GENEL BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2011 Tarihleri Arasında Meydana Gelen Değişiklikler:

Unvanı	Yıl İçinde Ayrılanlar	Yıl İçinde Atananlar
Yönetim Kurulu Üyesi	Dinkar Jetley(*)	
Yönetim Kurulu Üyesi	Sedat Eratalar(***)	Sedat Eratalar(***)
Yönetim Kurulu Üyesi		Mark Brian Satterthwaite(**)

(*) Dinkar Jetley, 25 Mart 2011 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliğinden istifa ederek ayrılmıştır.
(**) Mark Brian Satterthwaite, 5 Mayıs 2011 tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.
(***) H. Sedat Eratalar, 8 Nisan 2011 tarihinde geçici olarak Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmış olup 5 Mayıs 2011 tarihinde görevi sona ermiştir.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan vekili ve üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

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

5411 nolu Bankacılık Kanunu'nun nitelikli pay tanımı ve Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelik'in 13. Maddesi uyarınca Banka'nın sermayesinde dolaylı hâkimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahipleri ve dolaylı pay oranları aşağıda açıklanmıştır:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Deutsche Bank AG	134.999	99,99	134.999	-
Diğer	1	0,01	1	-
Toplam	**135.000**	**100**	**135.000**	-

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

Banka'nın ana sözleşmesinde belirtilen faaliyet alanları ana başlıklar halinde aşağıdaki gibidir:

- Her nev'i banka ve bankacılık işlemleri yapmak;
- Hakiki ve hükmi şahıslarla şirketler kurmak, ortak girişimlerde bulunmak, mevcut ve kurulacak ticari ve sınai işletmelere, bankalara, mali kuruluşlara iştirak etmek ve iştirakleri devir ve ferag etmek;
- Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer kanunların yasaklamadığı her nevi sınai, ticari ve sigorta işlemlerini gerek kendi hesabına ve gerekse yerli ve yabancı müesseseler ile birlikte veya vekaleten bu müesseseler nam ve hesabına yapmak, acentelikler almak, resmi veya gayri resmi müesseselere karşı bilcümle taahhütlere girişmek;
- Her türlü menkul kıymetleri esham ve tahvilatı gerek kendi hesabına ve gerekse başkaları nam ve hesabına almak ve satmak, ilgili kanunlar hükümlerine uygun olarak ve gerekli izinleri almak suretiyle tahvil ve borçlanmaya ilişkin diğer sermaye piyasası araçlarını çıkarmak menkul kıymetler yatırım fonu kurmak ve işletmek, mevzuatın müsaade ettiği diğer sermaye piyasası işlemleri yapmak ve Menkul Kıymetler Borsası'nda faaliyette bulunmak;
- Döviz piyasalarında gerek kendi adına gerek müşterileri adına vadeli işlemler ve türev işlemleri de dahil olmak üzere her türlü döviz alım satım işlemlerini yapmak,
- İştigal konusu ile ilgili gayri maddi hakları iktisap etmek ve bunlar üzerinde tasarrufta bulunmak;

Kurulduğu tarihten itibaren yatırım bankacılığı faaliyetinde bulunan Banka, Türkiye'deki büyüme ve yatırım planlarının altyapısının ön koşulu olarak mevcut faaliyet izninin dışında mevduat kabul etme yetkisini BDDK'nın 8 Eylül 2004 tarih ve 1381 sayılı kararının 15 Ekim 2004 tarih ve 25614 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasıyla almıştır.

Banka'nın uygulamada ağırlık verdiği konular, bankalararası para piyasasında faaliyet göstermek, menkul kıymet alım satımı, dövizli işlemler, ticari faaliyetlerle ilgili teminat karşılığı gayrinakdi kredi kullandırmak ve takas ve saklama hizmetleridir. Ticari bankacılık lisansı ile Banka, mevcut kurumsal bankacılık ve para piyasaları faaliyetlerine ek olarak, mevduat kabul etme, cari hesap açma ve bu kapsamda nakit yönetimi ürün ve servisleri sunma imkanı sağlamış ve bu sayede müşterilerinin tüm ihtiyaçlarına cevap verebilecek bir yapıya kavuşmuştur.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın çalışan sayısı 106 (31 Aralık 2010: 101)'dır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 03/12

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Cari dönem 31 Aralık 2011			Önceki dönem 31 Aralık 2010		
	AKTİF KALEMLER	Dipnot (5 - I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	704	132.069	132.773	16.068	10.967	27.035
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	1.195.014	11.063	1.206.077	348.652	10.745	359.397
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		1.195.014	11.063	1.206.077	348.652	10.745	359.397
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		1.195.014	-	1.195.014	336.107	-	336.107
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		-	11.063	11.063	-	10.745	10.745
2.1.4	Diğer menkul değerler		-	-	-	12.545	-	12.545
2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan o. sınıflandırılan fv		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(3)	47.022	65.246	112.268	53.575	1.502	55.077
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		170.100	-	170.100	2.344.327	-	2.344.327
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		170.100	-	170.100	2.344.327	-	2.344.327
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	-	-	-	-	-	-
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	182.471	349.504	531.975	81.434	87.150	168.584
6.1	Krediler ve alacaklar		182.471	349.504	531.975	81.425	87.150	168.575
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		182.471	349.504	531.975	81.425	87.150	168.575
6.2	Takipteki krediler		-	-	-	14	-	14
6.3	Özel karşılıklar (-)		-	-	-	(5)	-	(5)
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali iştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali olmayan iştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN (İŞ ORTAKLIKLARI) ORTAKLIKLAR (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal kiralama alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	2.532	-	2.532	3.617	-	3.617
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	39.429	-	39.429	45.646	-	45.646
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		39.429	-	39.429	45.646	-	45.646
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(15)	4.070	-	4.070	1.254	-	1.254
17.1	Cari vergi varlığı		4.070	-	4.070	1.254	-	1.254
17.2	Ertelenmiş vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(17)	13.323	29.473	42.796	5.152	41.179	46.331
	AKTİF TOPLAMI		1.654.665	587.355	2.242.020	2.899.725	151.543	3.051.268

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 24 03/12

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Devamı)

			Cari dönem 31 Aralık 2011			Önceki dönem 31 Aralık 2010		
	PASİF KALEMLER	Dipnot (5 - II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(1)	**198.195**	**136.640**	**334.835**	**824.243**	**965.844**	**1.790.087**
1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		26.455	13	26.468	522.299	47	522.346
1.2	Diğer		171.740	136.627	308.367	301.944	965.797	1.267.741
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(2)	-	**13.832**	**13.832**	-	**13.020**	**13.020**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	-	**608.570**	**608.570**	**800.106**	**3.865**	**803.971**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**816.753**	-	**816.753**	**19.783**	-	**19.783**
4.1	Bankalararası para piyasalarından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		816.753	-	816.753	19.783	-	19.783
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**		**2. 452**	**1.139**	**3.591**	**7.069**	**284**	**7.353**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(4)	**1.669**	**4.213**	**5.882**	**193**	-	**193**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	(5)	-	**17**	**17**	-	**283**	**283**
10.1	Finansal kiralama borçları		-	17	17	-	298	298
10.2	Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	-	-	-	(15)	(15)
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(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**	(7)	**16.748**	**14.884**	**31.632**	**12.041**	**13.310**	**25.351**
12.1	Genel karşılıklar		8.940	-	8.940	3.517	-	3.517
12.2	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan hakları karşılığı		7.245	5.525	12.770	8.128	3.136	11.264
12.4	Sigorta teknik karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer karşılıklar		563	9.359	9.922	396	10.174	10.570
XIII.	**VERGİ BORCU**	(8)	**9.720**	-	**9.720**	**6.112**	-	**6.112**
13.1	Cari vergi borcu		4.581	-	4.581	3.956	-	3.956
13.2	Ertelenmiş vergi borcu		5.139	-	5.139	2.156	-	2.156
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	(10)	-	-	-	-	-	-
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(11)	**417.188**	-	**417.188**	**385.115**	-	**385.115**
16.1	Ödenmiş sermaye		135.000	-	135.000	135.000	-	135.000
16.2	Sermaye yedekleri		31.866	-	31.866	31.866	-	31.866
16.2.1	Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler. bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer sermaye yedekleri		31.866	-	31.866	31.866	-	31.866
16.3	Kâr yedekleri		218.249	-	218.249	224.290	-	224.290
16.3.1	Yasal yedekler		42.534	-	42.534	42.534	-	42.534
16.3.2	Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü yedekler		175.715	-	175.715	181.756	-	181.756
16.3.4	Diğer kâr yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya zarar		32.073	-	32.073	(6.041)	-	(6.041)
16.4.1	Geçmiş yıllar kâr / zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem net kâr / zararı		32.073	-	32.073	(6.041)	-	(6.041)
	PASİF TOPLAMI		**1.462.725**	**779.295**	**2.242.020**	**2.054.662**	**996.606**	**3.051.268**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 20/03/12

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

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

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER

			Cari dönem 31 Aralık 2011			Önceki dönem 31 Aralık 2010		
	NAZIM HESAPLAR	Dipnot (5 - III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**2.352.118**	**2.854.079**	**5.206.197**	**2.404.085**	**4.114.215**	**6.518.300**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1)	**24.178**	**381.866**	**406.044**	**43.153**	**220.422**	**263.575**
1.1	Teminat mektupları		22.968	256.684	279.652	43.153	153.531	196.684
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		22.968	256.684	279.652	43.153	153.531	196.684
1.2	Banka kredileri		1.210	-	1.210	-	-	-
1.2.1	İthalat kabul kredileri		1.210	-	1.210	-	-	-
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	75.998	75.998	-	66.891	66.891
1.3.1	Belgeli akreditifler			75.998	75.998		66.891	66.891
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
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. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	49.184	49.184	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(1)	**1.367.356**	**1.142.080**	**2.509.436**	**1.014.920**	**1.488.548**	**2.503.468**
2.1	Cayılamaz taahhütler		1.253.435	626.878	1.880.313	1.014.920	1.488.548	2.503.468
2.1.1	Vadeli aktif değer alım satım taahhütleri		599.107	626.878	1.225.985	867.299	894.388	1.761.687
2.1.2	Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		654.328	-	654.328	147.621	594.160	741.781
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2	Cayılabilir taahhütler		113.921	515.202	629.123	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		113.921	515.202	629.123	-	-	-
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(2)	**960.584**	**1.330.133**	**2.290.717**	**1.346.012**	**2.405.245**	**3.751.257**
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		960.584	1.330.133	2.290.717	1.346.012	2.405.245	3.751.257
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		232.188	229.916	462.104	120.691	594.697	715.388
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		126.668	102.977	229.645	15.361	342.300	357.661
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		105.520	126.939	232.459	105.330	252.397	357.727
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		542.131	819.727	1.361.858	1.225.121	1.764.805	2.989.926
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		195.202	486.143	681.345	46.455	1.447.698	1.494.153
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		346.929	333.584	680.513	1.178.666	317.107	1.495.773
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures para işlemleri		186.265	280.490	466.755	-	45.743	45.743
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		74.229	158.956	233.185	-	23.200	23.200
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		112.036	121.534	233.570	-	22.543	22.543
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	200	-	200
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	100	-	100
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	100	-	100
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**31.175.108**	**35.341**	**31.210.449**	**20.052.547**	**15.460**	**20.068.007**
IV.	**EMANET KIYMETLER**	(4)	**31.175.108**	**35.341**	**31.210.449**	**20.052.547**	**15.460**	**20.068.007**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		25.686.047	-	25.686.047	14.324.061	-	14.324.061
4.2	Emanete alınan menkul değerler		5.458.762	-	5.458.762	5.720.199	-	5.720.199
4.3	Tahsile alınan çekler		30.299	16.276	46.575	8.287	-	8.287
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		-	19.065	19.065	-	15.460	15.460
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		-	-	-	-	-	-
5.1	Menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6	Diğer rehinli kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**33.527.226**	**2.889.420**	**36.416.646**	**22.456.632**	**4.129.675**	**26.586.307**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 03112

III. GELİR TABLOLARI

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5 - IV)	1 Ocak- 31 Aralık 2011	1 Ocak- 31 Aralık 2010
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**214.384**	**103.482**
1.1	Kredilerden alınan faizler		13.258	7.085
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		-	-
1.3	Bankalardan alınan faizler		8.124	3.381
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		62.712	28.903
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		129.960	63.962
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		129.960	63.962
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflanan fv		-	-
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		-	-
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal kiralama gelirleri		-	-
1.7	Diğer faiz gelirleri		330	151
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**55.693**	**30.727**
2.1	Mevduata verilen faizler		8.833	13.052
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		11.187	8.882
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		35.656	8.745
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		-	-
2.5	Diğer faiz giderleri		17	48
III.	**NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I – II]**		**158.691**	**72.755**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ**		**34.572**	**21.851**
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		42.927	33.166
4.1.1	Gayri nakdi kredilerden		1.114	744
4.1.2	Diğer		41.813	32.422
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		8.355	11.315
4.2.1	Gayri nakdi kredilere verilen		-	-
4.2.2	Diğer		8.355	11.315
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	-	-
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)**	(4)	**(83.566)**	**22.188**
6.1	Sermaye piyasası işlemleri kârı / zararı		(46.047)	53.792
6.2	Türev Finansal İşlemlerden kâr / zarar		80.637	(15.940)
6.3	Kambiyo işlemleri kârı / zararı		(118.156)	(15.664)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**6.464**	**6.966**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**116.161**	**123.760**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(6)	**5.531**	**970**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	**69.201**	**128.071**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X)**		**41.429**	**(5.281)**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-
XIV	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)**	(8)	**41.429**	**(5.281)**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)**	(9)	**9.356**	**760**
16.1	Cari vergi karşılığı		6.373	9.291
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		2.983	(8.531)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR / ZARARI (XV+XVI)**	(10)	**32.073**	**(6.041)**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
18.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
18.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış kârları		-	-
18.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
19.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
19.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-
19.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR / ZARAR (XVIII-XIV)**		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI**		-	-
21.1	Cari vergi karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN DÖNEM NET KAR / ZARARI (XX+XXI)**		-	-
XVIII.	**NET DÖNEM KÂRI / ZARARI (XVII+XXII)**	(11)	**32.073**	**(6.041)**
	Hisse Başına Kâr / (Zarar) (Tam TL)		0,02376	(0,00447)

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 03/12

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ TABLOSU

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	-	-
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	-	-
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	-	-
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-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)	-	-

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü 2U 03/12
İstanbul, Tarih

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

		Dipnot	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enf. düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Yasal yedek akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net kârı/ (zararı)	Geçmiş dönem kârı / (zararı)	Menkul değer Değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Ortaklıklardanb edelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
	1 Ocak 2010– 31 Aralık 2010																	
I.	**Dönem başı bakiyesi**	v.1	135.000	31.866	-	-	35.809	-	103.917	-	105.704	-	-	-	-	-	-	412.296
II.	**TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni bakiye (I+II)**		135.000	31.866	-	-	35.809	-	103.917	-	105.704	-	-	-	-	-	-	412.296
	Dönem içindeki 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 h.s.**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 ihracı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Hisse senedi iptal kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	**Dönem net kârı ve zararı**		-	-	-	-		-		-	(6.041)	-	-	-	-	-	-	(6.041)
XX.	**Kâr dağıtımı**		-	-	-	-	6.725	-	77.839	-	(105.704)	-	-	-	-	-	-	(21.140)
20.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(21.140)	-	-	-	-	-	-	(21.140)
20.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	6.725	-	77.839	-	(84.564)	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V...+XVI+XVII+XX)		135.000	31.866	-	-	42.534	-	181.756	-	(6.041)	-	-	-	-	-	-	385.115
	1 Ocak 2011 - 31 Aralık 2011																	
I.	**Önceki dönem sonu bakiyesi**	v.1	135.000	31.866	-	-	42.534	-	181.756	-	(6.041)	-	-	-	-	-	-	385.115
	Dönem içindeki değişimler																	
II.	**Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul değerler değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 h.s**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse senedi ihraç primi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse senedi iptal kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem net kârı ve zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	32.073	-	-	-	-	-	-	32.073
XVIII.	**Kâr dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	(6.041)	-	6.041	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	-	-	(6.041)	-	6.041	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		135.000	31.866	-	-	42.534	-	175.715	-	32.073	-	-	-	-	-	-	417.188

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü 24 03/12

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı**	**22.477**	**81.668**
1.1.1	Alınan faizler	212.378	99.935
1.1.2	Ödenen faizler	(56.857)	(30.570)
1.1.3	Alınan temettüler	14	-
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar	42.926	33.166
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	6.464	6.966
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	-	-
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(22.995)	(19.902)
1.1.8	Ödenen vergiler	(6.452)	(1.760)
1.1.9	Diğer	(153.001)	(6.167)
1.2	**Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim**	**(2.166.174)**	**1.801.695**
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net azalış	(846.998)	743.277
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklarda net (artış) azalış	-	-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış	(112.523)	3.810
1.2.4	Kredilerdeki net (artış) azalış	(361.553)	(96.159)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış	3.339	(26.874)
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	(1.454.089)	1.220.675
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	796.970	(2.558)
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	(195.401)	(61.293)
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	4.081	20.817
I.	**Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**	**(2.143.697)**	**1.883.363**
1			
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**	**(856)**	**(1.923)**
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller	(856)	(1.923)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	-	-
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler	-	-
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler	-	-
2.9	Diğer	-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit**	-	**(21.140)**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	-	-
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	-	-
3.3	İhraç edilen sermaye araçları	-	-
3.4	Temettü ödemeleri	-	(21.140)
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler	-	-
3.6	Diğer	-	-
IV.	**Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi**	**24.940**	**9**
V.	**Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış**	**(2.119.613)**	**1.860.309**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**2.411.138**	**550.829**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**291.525**	**2.411.138**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü 24 03112
İstanbul, Tarih

Sayfa 11 ile 68 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU	31.12.2011 (*)	31.12.2010
I.DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KÂRI	41.429	(5.281)
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	9.356	760
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) (-)	6.373	9.291
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	2.983	(8.531)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	**32.073**	**(6.041)**
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	8.531
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)](*)	**32.073**	**(14.572)**
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	-	(6.041)
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 (%)	-	-
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 (%)	-	-

(*) Bu finansal tabloların düzenlendiği tarihi itibarıyla, Genel Kurul henüz toplanmadığı için cari yılda kâr dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü 24
İstanbul, Tarih 03112

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1.a 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

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

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlüklülerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla şarta bağlı hususlar hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka'nın en önemli varsayım ve tahminlerinden biri olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin değer düşüklüğü karşılığı ile ilgili açıklama XII no'lu dipnotta sunulmuştur.

1 Ocak 2011 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin (TFRYK 14 (Değişiklik), "Asgari Fonlama Koşullar"; TMS 32 (Değişiklik), " Finansal araçlar: Sunum ve açıklama-Yeni haklar içeren ihraçların sınıflandırılması"; UFRYK 19, "Finansal Borçların Özkaynağa Dayalı Finansal Araçlarla Ödenmesi"; TMS 24 (Yeniden düzenleme), ilişkili Taraf açıklamaları) ve TFRS'deki iyileştirmelerin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış olan TMS ve TFRS değişikliklerinden, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir.

1.b Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXVIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Denetlendi
İstanbul, Tarih 03/12

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Banka'nın temel faaliyet alanları bankalararası para piyasasında plasman ve borçlanma işlemleri, menkul kıymet alım satımı, ticari faaliyetlerle ilgili nakdi ve gayrinakdi kredi kullandırmak ve takas ve saklama hizmetleridir.

Banka'nın ana kaynakları sermaye, mevduat ve genellikle yurtiçi ve yurtdışı bankalardan kullanılan kredilerdir. Banka'nın aktif kalemlerini ise genellikle bankalara yapılan plasmanlar, ters repo işlemleri ve alım-satım amaçlı menkul değerler portföyü oluşturmaktadır.

Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen başlıca faaliyet alanı sermaye piyasası araçlarının alım satımıdır. Bilanço dışı risk alanları vadeli döviz alım-satım işlemleri ve verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır.

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski günlük olarak ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır.

Banka'nın, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları bulunmamaktadır.

Banka'nın yabancı işletmelerde yatırımları bulunmamaktadır.

III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

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

"Finansal Araçları Muhasebeleştirme ve ölçmeye ilişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39") hükümleri uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ve swap işlemleri gibi türev işlemleri alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemler ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerler kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde de gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir.

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

Alım satım amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değeri, iç fiyatlama modellerine piyasa beklentilerinin dahil edilmesi suretiyle hesaplanmakta, ortaya çıkan gelir gider reeskontları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka para swaplarının spot işlemlerini valör tarihi esas alınmak suretiyle bilançoda asli hesaplarda ya da vadeli işlemleri ile birlikte yükümlülük olarak nazım hesaplarda izlenmektedir.

Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilir.

Banka, ilgili mevzuat çerçevesinde donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve tahsilat gerçekleşene kadar bu kredi ile ilgili gelir kaydetmemektedir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 03/12

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Bankacılık işlemlerinden alınan komisyon gelirleri tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmekte, diğer gelir ve giderler ise tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen veya alınan kredi ücret ve komisyon giderleri/gelirleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı ve saklama hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacaklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılması, ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

Finansal araçların alım satımı teslim tarihi esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler ile satılmaya hazır finansal varlıkların değerlerinde işlem tarihi ile teslim tarihi arasından oluşan fark kayıtlara yansıtılmaktadır.

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

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

Alım satım amaçlı finansal varlıklar ilk olarak kayda alınmalarında makul değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan "İskonto edilmiş değer" gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır.

Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler, faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan menkul değerlerin elde etme maliyeti rayiç değerlerine göre değerlenmiş tutarlarından daha yüksek ise iki değer arasındaki fark menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü 24
03/12
İstanbul, Tarih

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

b. Krediler ve alacaklar

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda kredi ve alacakları için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Banka tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, mevcut kredi portföyünün genel yapısı, müşterilerin mali bünyeleri, mali olmayan verileri ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

Ayrılan karsılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önce karsılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına yansıtılmaktadir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

Kullandırılan nakdi krediler TP'de dövize endeksli krediler, ihracat garantili krediler, fon kaynaklı krediler, YP'de ise ihracatın finansmanında kullandırılan krediler ve işletme kredilerinden oluşmaktadır.

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

c. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar

Banka'nın 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

d. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Banka'nın 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıkları bulunmamaktadır.

VIII. 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.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 03/12

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan menkul değerlerin 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 ilişkin esas ve usuller hakkında yönetmelik çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılmakta ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki krediler bakiyesinden düşülmektedir.

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

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

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

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın 170.100 TL tutarında ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 2.344.327).

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

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

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

Maddi olmayan duran varlıkların defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşmış olması durumunda, ilgili varlık değer düşüklüğüne uğramıştır. Değer düşüklüğü zararının oluşmuş olabileceğine ilişkin bazı belirtileri gösterir. Anılan belirtilerden herhangi birinin mevcut olması durumunda, Banka bir geri kazanılabilir tutar tahmini yapmaktadır. Değer düşüklüğü oluştuğuna yönelik herhangi bir belirtinin olmadığı durumlarda, geri kazanılabilir tutar tahmini yapılmasını gerektirmez. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin ayrılmış olan değer düşüklüğü ile ilgili açıklama Beşinci Bölüm I-13 no'lu dipnotta sunulmaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü 24
İstanbul, Tarih 03/12

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar haklar ve Banka'nın Temmuz 2007'de satın aldığı saklama hizmetleridir (müşteri listesi). Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Haklar ve saklama hizmetleri doğrusal amortisman metotuna göre sırasıyla 5 ve 10 yılda itfa edilmektedir.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak, düzeltilmiş değerleri üzerinden ayrılmıştır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın düzeltilmiş net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda diğer gelirler veya diğer giderler hesabına ya da sermayeye ilave edilecek özkaynak olarak kaydedilmektedir.

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

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla, maddi duran varlıkların üzerinde herhangi bir rehin, ipotek ve diğer tedbir bulunmamaktadır.

Muhasebe tahmininde, cari dönemde 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:

Taşıtlar	5 yıl
Büro makineleri	3 - 5 yıl
Mobilya ve mefruşat	5 - 15 yıl

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 03/12

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi azami 4 yıldır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle %20 oranında amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal Kiralama Borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri ve kur farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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.

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

Banka, "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

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

XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya giriş olasılığını doğuran, planlanmamış veya olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile mevcudiyeti teyit edilecek olan varlıklardan oluşmaktadır. Eğer koşullu varlıkların ekonomik faydalarının elde edilmesi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin ise, ilgili varlık ve ilişkin geliri ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü 24
İstanbul, Tarih 03/12

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

İlişikteki finansal tablolarda, Banka istatistiksel metot kullanarak "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'na ("TMS 19") uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve muhasebeleştirmiştir.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Cari Vergi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu, pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere, 21 Eylül 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 2011 yılı için %20 (2010 yılı için %20)'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

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

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

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

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 03/12

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Ertelenmiş vergi

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

İlgili varlıkların değerlemesi sonucu oluşan farklar gelir tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi ya da ertelenmiş vergi geliri veya gideri de gelir tablosunda muhasebeleştirilmiştir. İlgili varlıkların değerlemesi sonucu oluşan farklar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarına aktarılmışsa, vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmiştir.

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

Transfer fiyatlandırması

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

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

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

XX. Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap döneminde hisse senedi ihraç edilmemiştir.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Banka'nın herhangi bir aval ve kabul işlemi bulunmamaktadır.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Banka'nın herhangi bir devlet teşviki veya yardımı işlemi bulunmamaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü ZU
İstanbul, Tarih 03/12

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır.

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

XXIV. Hisse başı kazanca ilişkin açıklamalar

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

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr/ (Zarar)	32.073	(6.041)
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi	1.350.000	1.350.000
Hisse Başına Kâr/Zarar	**0,02376**	**(0.00447)**

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

XXV. İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII no'lu dipnotta gösterilmiştir.

XXVI. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit", kasa, efektif deposu ve satın alınan çekler ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları, alım satım amaçlı finansal varlıklar ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XXVII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet alanı, Banka'nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm X no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVIII. Sınıflandırmalar

31 Aralık 2011 tarihli konsolide olmayan finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2010 tarihli konsolide olmayan bilanço ve 31 Aralık 2010 tarihli konsolide olmayan gelir tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılabilmektedir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 03/12

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %31,02 (31 Aralık 2010: %50,72) olarak hesaplanmıştır. Banka, Basel II uyum sürecinde mevcut sermaye yeterliliği raporlamalarına ek olarak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurum'unun Basel II düzenlemeleri ile ilgili talep etmiş olduğu sermaye yeterliliği raporlamalarını hazırlamaktadır.

1. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranını, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlemesine İlişkin Yönetmelik" ile piyasa riski hesaplamasına ilişkin yönetmelik esaslarına göre hesaplanmaktadır. Banka piyasa riski hesaplamasında "standart metot" kullanılmaktadır.

2. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla:

	Risk Ağırlıkları						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	**309.490**	-	**135.095**	-	**551.167**	-	-
Nakit Değerler	257	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	9.025	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	13	-	112.230	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	170.000	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	123.491	-	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	-	-	6	-	525.983	-	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	10.817	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	100	-	22.859	-	9.751	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	1.548	-	-
Diğer Aktifler	6.604	-	-	-	3.068	-	-
Bilanço Dışı Kalemler	**61.076**	-	**167.429**	-	**198.513**	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	61.076	-	158.039	-	193.027	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	9.390	-	5.486	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	**370.566**	-	**302.524**	-	**749.680**	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	-	-	**60.505**	-	**749.680**	-	-

3. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	810.185	348.170
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	155.575	41.163
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	277.578	283.280
Özkaynak	385.715	341.143
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)	%31,02	%50,72

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü ZU
İstanbul, Tarih 03/12

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

4. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	135.000	135.000
Nominal Sermaye	135.000	135.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Farkı	31.866	31.866
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	42.534	42.534
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	20.536	20.536
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	21.998	21.998
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	175.715	181.756
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	175.715	181.756
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Diğer Kâr Yedekleri	-	-
Kâr/(Zarar)	32.073	(6.041)
Net Dönem Kârı/(Zararı)	32.073	(6.041)
Geçmiş Yıllar Kârı/(Zararı)	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı [1]	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-) [2]	984	1.517
Peşin Ödenmiş Giderler (-) [3]	-	326
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	39.429	45.646
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**376.775**	**337.626**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	8.940	3.517
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-
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	**8.940**	**3.517**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	**385.715**	**341.143**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-	-
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı 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	-	-
Toplam Özkaynak	**385.715**	**341.143**

(1) 10 Mart 2011 tarihli ve 27870 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" gereğince ilgili satırın adı "Sekizinci Fıkrada Yer Alan Sınırları Aşmamak Kaydıyla Birincil Sermaye Benzeri Borçlar" olarak değiştirilmiştir

(2) Yukarıda bahsi geçen yönetmelik gereği "Özel Maliyet Bedelleri"nin adı "Faaliyet Kiralamaları Geliştirme Maliyetleri" olarak değiştirilmiştir

(3) Yukarıda bahsi geçen yönetmelik gereği "Peşin Ödenmiş Giderler"in Ana Sermaye'den indirim kalemi yapılmasına son verilmiştir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
üyesidir of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü ZU
İstanbul, Tarih 03/12

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Kredi borçluları, coğrafi bölgesi, grubu veya sektörü ile ilgili olarak herhangi bir risk sınırlamasına tabi tutulmamakla birlikte, sektör yoğunlaşmalarının kabul edilebilir sınırlar dahilinde olmasına özen gösterilmekte ve tüm bankacılık faaliyetlerinde mevzuata uyum gereği uluslararası kara listelere adı karışmış kişi ve kurumlar ile çalışmamak prensibi ile hareket edilmektedir.

Kredi limit tahsis ve kullandırılması, vadeli işlem ve diğer türev ürünler ile ilgili işlemlerde, müşterilerin günlük nakit finansmanı limit ve risklerinin işlem aşamalarında yetki onay limitlerine bağlı olarak yönetim kademelerinin onay aşamalarından geçmektedir. Günlük olarak yapılan bilanço içi ve dışı işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımları günlük olarak müşteri bazında izlenmektedir.

Kredi verilecek müşterinin en son denetlenmiş mali tabloları ve piyasadaki mali durumu doğrultusunda, yönetim kurulu tarafından kredi kullandırılmaya uygun görülmüş ise yönetim kurulu kararı ile müşteriye kredi limiti tahsis edilir ve bu limit dahilinde nakdi ya da gayri nakdi kredi kullandırılır.

Vadeli işlemler için üstlenilen kredi riski, piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilmekte ve önemli ölçüde kredi riskine maruz kalınacak işlemlerden kaçınılmaktadır.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri en az yılda bir kez olmak üzere düzenli aralıklarla ve mevzuata uygun şekilde izlenmekte, gerekli görüldüğü takdirde limit artırımı veya azaltımı yapılmaktadır. Krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olmasına özen gösterilmektedir.

Tazmin edilen ve nakde dönen gayri nakdi krediler bulunmamaktadır, yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan nakdi kredi bulunmamaktadır.

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip olunmadığı düşünülmektedir.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın nakdi krediler portföyü 40 ve gayri nakdi krediler portföyü 101 (31 Aralık 2010: nakdi krediler portföyü 30 ve gayri nakdi krediler portföyü 89) müşteriden oluşmaktadır.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın kredi riski için ayırdığı genel karşılık tutarı 8.940 TL (31 Aralık 2010: 3.517 TL)'dir.

a. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011	Kurumsal	Tüketici	Faktoring Alacakları	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	531.882	93	-	531.975
Yakın İzlemedeki Krediler	-	-	-	-
Takipteki Krediler	-	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-	-
Toplam	**531.882**	**93**	-	**531.975**

31 Aralık 2010	Kurumsal	Tüketici	Faktoring Alacakları	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	168.486	89		168.575
Yakın İzlemedeki Krediler	-	-	-	-
Takipteki Krediler	-	14	-	14
Özel Karşılık (-)	-	(5)	-	(5)
Toplam	**168.486**	**98**		**168.584**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 03/12

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b. Gecikmeli kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

c. Borçlanma senetleri, hazine bonoları ve diğer bonolar:

31 Aralık 2011 Moody's Rating	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	Toplam
Ba2 (*)	1.195.014	-	-	1.195.014
Toplam	**1.195.014**	-	-	**1.195.014**

(*) T.C. devlet tahvilleri ve hazine bonolarından oluşmaktadır.

31 Aralık 2010 Moody's Rating	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	Toplam
Ba2 (*)	336.107	-	-	336.107
Baa1(**)	12.545	-	-	12.545
Toplam	**348.652**	-	-	**348.652**

(*) T.C. devlet tahvilleri ve hazine bonolarından oluşmaktadır.

(**) Özel sektör tahvillerinden oluşmaktadır.

d. Derecelendirme konsantrasyonuna ilişkin bilgiler:

Banka'nın kredi derecelendirme politikası bulunmamaktadır.

Kredi riskine maruz kalan tutara ilişkin bilgiler	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kredi riskine maruz kalan bilanço kalemleri:	**2.063.216**	**2.973.707**
Bankalar ve diğer mali kuruluşlara verilen kredi ve avanslar	284.244	2.400.441
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	530.099	167.538
-Kurumsal	530.006	167.449
-Tüketici	93	89
Alım satım amaçlı varlıklar	1.206.077	359.397
-Devlet borçlanma senetleri	1.195.014	336.107
-Diğer menkul değerler	-	12.545
-Türev finansal varlıklar	11.063	10.745
Diğer varlıklar	42.796	46.331
Kredi riskine maruz kalan nazım hesap kalemleri:	**2.792.768**	**3.748.881**
Türev finansal varlıklar	1.144.175	1.875.114
Taahütler ve diğer yükümlülükler	1.648.593	1.873.767
Toplam	**4.855.984**	**6.722.597**

e. Teminatların gerçeğe uygun değeri (müşterilere verilen kredi ve avanslar):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü ZY 03/12
İstanbul, Tarih

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

f. 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(**)	
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kullanıcılara göre kredi dağılımı	**530.099**	**167.538**	**284.244**	**2.400.441**	**1.195.014**	**348.652**	**2.846.627**	**3.805.957**
Özel Sektör	530.006	167.449	6	385	-	12.545	1.046.129	3.093.924
Kamu Sektörü	-	-	-	-	1.195.014	336.107	-	-
Bankalar	-	-	284.238	2.400.056	-	-	1.800.498	712.033
Bireysel Müşteriler	93	89	-	-	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler	**530.099**	**167.538**	**284.244**	**2.400.441**	**1.195.014**	**348.652**	**2.846.627**	**3.805.957**
Yurtiçi	510.362	167.538	215.213	2.384.528	1.195.014	348.652	1.084.641	2.885.272
Avrupa Birliği Ülkeleri	19.737	-	4.484	13.133	-	-	1.349.448	493.927
OECD Ülkeleri (***)	-	-	3.751	124	-	-	120.868	108.229
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	60.794	2.002	-	-	275.380	304.075
Diğer Ülkeler	-	-	2	654	-	-	16.290	14.454
Toplam	**530.099**	**167.538**	**284.244**	**2.400.441**	**1.195.014**	**348.652**	**2.846.627**	**3.805.957**

(*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak menkul değerleri içermektedir.
(**) THP'de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanunun 48 inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.
(***) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

g. Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kâr
Cari Dönem					
Yurtiçi	2.141.873	1.055.956	229.100	-	23.771
Avrupa Birliği Ülkeleri	35.586	696.617	77.006	-	3.690
OECD Ülkeleri (*)	3.751	5.947	3.172	-	1.379
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	3.744	-	-	435
ABD, Kanada	60.808	30.129	80.475	-	2.742
Diğer Ülkeler	2	366	16.291	-	56
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Bir.Kont.Ed.Ort.	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülük (**)	-	417.188	-	-	-
Toplam	**2.242.020**	**2.209.947**	**406.044**	**-**	**32.073**
Önceki Dönem					
Yurtiçi	3.008.896	1.191.837	95.867	-	(230)
Avrupa Birliği Ülkeleri	39.560	1.421.913	75.539	-	(6.338)
OECD Ülkeleri (*)	123	3.943	1.212	-	304
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	2.037	53.093	76.835	-	311
Diğer Ülkeler	652	1.408	14.122	-	(88)
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Bir.Kont.Ed.Ort.	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülük (**)	-	385.115	-	-	-
Toplam	**3.051.268**	**3.057.309**	**263.575**	**-**	**(6.041)**

(*) AB ülkeleri ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri ifade etmektedir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü 24
İstanbul, Tarih 03/12

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

h. Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	31 Aralık 2011				31 Aralık 2010			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**33.721**	**18,48**	**326.394**	**93,39**	**66.311**	**81,44**	**86.498**	**99,25**
Madencilik ve Taşocakçılığı			-		-	-		
İmalat Sanayi	33.721	18,48	326.394	93,39	66.311	81,44	86.498	99,25
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	**1.127**	**1,38**	-	-
Hizmetler	**148.657**	**81,47**	**23.110**	**6,61**	**13.898**	**17,07**	**652**	**0,75**
Toptan ve Perakende Ticaret	127.097	69,65	21.240	6,08	9.107	11,19	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	21.554	11,81	-	-	4.406	5,41	-	-
Mali Kuruluşlar	6	0,01	1.870	0,53	385	0,47	652	0,75
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	**93**	**0,05**	-	-	**89**	**0,11**	-	-
Toplam	**182.471**	**100**	**349.504**	**100**	**81.425**	**100**	**87.150**	**100**

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka piyasa riskini "Standart Metot" yöntemi ile aylık bazda hesaplanmaktadır.

Piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle Yönetim Kurulu risk yönetimi stratejileri ve politikalarını tanımlamış ve bu stratejilerin uygulamalarının dönemsel olarak takip edilmesini sağlamıştır. Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri gerektikçe revize etmektedir. Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi grubunun, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tespit, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Banka'da, bilanço yönetimine ilişkin olarak günlük stress testleri ve ana ortak Deutsche Bank AG tarafından riske maruz değer analizleri yapılmaktadır.

Banka'da, tüm piyasa riski taşıyan pozisyonlar Hazine'ye aktarılır. Bu aktarım yapılırken her aktif ve pasif için o ürünün yapısına en uygun vadedeki piyasa fiyatları kullanılır. Transfer oranlarına referans oluşturması için günlük piyasa faiz eğrileri Hazine tarafından hazırlanır.

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.

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	6.898	1.787
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	125
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	5.548	1.381
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	12.446	3.293
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	**155.575**	**41.163**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 03/12

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	7.951	20.948	1.336	8.010	15.461	1.912
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	1.686	5.548	55	3.155	4.000	1.381
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz	**120.463**	**331.200**	**17.388**	**139.563**	**243.263**	**41.163**

IV. Operasyonel risk

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 ait 2010, 2009 ve 2008 (31 Aralık 2010: 2009, 2008 ve 2007) yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no'lu dipnotunda belirtilen "Sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 277.578 TL'nin (31 Aralık 2010: 283.280 TL) tümü değil ancak %8'ine isabet eden bölümü olan 22.206 TL (31 Aralık 2010: 22.662 TL) maruz kalınabilecek operasyonel riski temsil etmektedir. 22.206 TL (31 Aralık 2010: 22.662 TL) aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılması için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Banka, döviz bilançosunun yönetiminde kamu otoritelerince belirlenen bütün düzenlemelere uyumda maksimum hassasiyeti göstererek, Banka'nın likidite ve karlılık politikasına en uygun metotları uygulamaktadır.

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, 89.353 TL bilanço açık pozisyonundan ve 158.365 TL bilanço dışı kapalı pozisyondan oluşmak üzere 69.012 TL net yabancı para kapalı pozisyonu taşımaktadır.

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

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü ZY
İstanbul, Tarih 03/12

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Banka'nın 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri ile bu tarihlerden geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	26 Aralık 2011	27 Aralık 2011	28 Aralık 2011	29 Aralık 2011	30 Aralık 2011
ABD Doları	1,8809	1,8833	1,8847	1,8897	1,9065
İsviçre Frangı	2,0072	2,0104	2,0138	2,0211	2,0148
İngiliz Sterlini	2,9493	2,9419	2,9497	2,9597	2,9366
Japon Yeni	2,4055	2,4116	2,4158	2,4278	2,4465
Avro	2,4583	2,4613	2,4633	2,4702	2,4592

	27 Aralık 2010	28 Aralık 2010	29 Aralık 2010	30 Aralık 2010	31 Aralık 2010
ABD Doları	1,5392	1,5403	1,5416	1,5567	1,5460
İsviçre Frangı	1,5984	1,5990	1,6238	1,6333	1,6438
İngiliz Sterlini	2,3769	2,3769	2,3814	2,3940	2,3886
Japon Yeni	1,8529	1,8567	1,8731	1,8912	1,8933
Avro	2,0204	2,0260	2,0406	2,0437	2,0491

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	1,8561	1,5131
İsviçre Frangı	1,9925	1,5561
İngiliz Sterlini	2,8992	2,3595
Japon Yeni	2,3807	1,8121
AVRO	2,4509	1,9992

Kur riskine maruz tutar

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun, TL'nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybettiği ve diğer tüm değişkenler sabit olduğu varsayıldığında, Banka'nın maruz kalacağı kur riskinin vergi etkisi dikkate alınmadan Banka'nın net kâr ve özkaynağında yaratacağı değişimler aşağıda belirtilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	(6.500)	(6.500)	(103)	(103)
Avro	(55)	(55)	1.692	1.692
Diğer para birimleri	(345)	(345)	34	34
Toplam, net	**(6.900)**	**(6.900)**	**1.623**	**1.623**

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 03/12

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	AVRO	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	108	131.961	-	-	132.069
Bankalar	1.322	60.813	-	3.111	65.246
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar(*)	92.940	355.527	-	-	448.467
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(***)	22.853	4.285	-	23	27.161
Toplam Varlıklar	**117.223**	**552.586**	-	**3.134**	**672.943**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	98.443	38.188	-	9	136.640
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	83.780	524.790	-	-	608.570
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	255	884	-	-	1.139
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(***)	13.772	1.739	-	436	15.947
Toplam Yükümlülükler	**196.250**	**565.601**	-	**445**	**762.296**
Net Bilanço Pozisyonu	**(79.027)**	**(13.015)**	-	**2.689**	**(89.353)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu (**)	**79.577**	**78.024**	-	**764**	**158.365**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	290.602	781.509	-	764	1.072.875
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	211.025	703.485	-	-	914.510
Gayrinakdi Krediler(****)	155.308	226.489	-	69	381.866
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	64.984	133.855	-	529	199.368
Toplam Yükümlülükler	94.414	888.987	-	185	983.586
Net Bilanço Pozisyonu	**(29.430)**	**(755.132)**	-	**344**	**(784.218)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**46.347**	**754.101**	-	-	**800.448**
Türev Finansal Araçlardan Alacak	324.509	1.737.414	-	-	2.061.923
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	278.162	983.313	-	-	1.261.475
Gayrinakdi Krediler(****)	84.103	136.319	-	-	220.422

(*) Krediler bakiyesi 98.963 TL tutarında dövize endeksli kredi içermektedir.

(**) Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir. Finansal tablolarda "Vadeli aktif değer alım taahhütleri" kalemi altında gösterilen spot döviz alım/satım işlemleri "Net nazım pozisyonu"na dahil edilmiştir. Türev finansal araçlardan alacaklar ve türev ve türev finansal araçlardan borçlar sırasıyla 11.063 TL tutarında gelir ve 13.832 TL tutarında gider reeskontu içermektedir.

(***) Spot döviz alım/satım işlemleri reeskontları "Diğer varlıklar ve yükümlülükler" kalemlerine dahil edilmemiştir. Spot döviz alım/satım işlemlerinden alacaklar ve spot döviz alım/satım işlemlerinden borçlar sırasıyla 2.312 TL gelir ve 3.167 TL gider reeskontu içermektedir.

(****) Net bilanço pozisyonuna etkisi olmamaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 03/12

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı 3 ayda bir toplanan Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot kullanılmakta, ana ortak Deutsche Bank AG'nin riske maruz değer ("RMD") risk ölçüm yöntemleri için veri temin edilmekte ve duyarlılık analizleri yapılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık bazda yerine getirilmektedir.

Günlük bazda yapılan duyarlılık analizi hesaplamaları sırasında, Banka'nın portföyünde yer alan YP ve TL cinsinden alım satım amaçlı ve satılmaya hazır finansal varlıklar ile plasmanlar ve vadeli döviz alım satım işlemlerinin faiz oranı riski ölçülmektedir.

1. 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 T.C. Merkez Bankası.	-	-	-	-	-	132.773	132.773
Bankalar	88.593	-	-	-	-	23.675	112.268
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	282.964	339.443	275.612	302.503	5.555	-	1.206.077
Para Piyasalarından Alacaklar	170.100	-	-	-	-	-	170.100
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	58.781	320.405	152.789	-	-	-	531.975
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	2.479	-	-	-	-	86.348	88.827
Toplam Varlıklar	**602.917**	**659.848**	**428.401**	**302.503**	**5.555**	**242.796**	**2.242.020**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	84.906	84.906
Diğer Mevduat	137.905	-	-	-	-	112.024	249.929
Para Piyasalarına Borçlar	816.753	-	-	-	-	-	816.753
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3.591	3.591
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	398.679	133.595	76.296	-	-	-	608.570
Diğer Yükümlülükler (**)	16.999	-	-	-	-	461.272	478.271
Toplam Yükümlülükler	**1.370.336**	**133.595**	**76.296**	**-**	**-**	**661.793**	**2.242.020**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**526.253**	**352.105**	**302.503**	**5.555**	**-**	**1.186.416**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(767.419)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(418.997)**	**(1.186.416)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1.053.800	319.134	388.542	-	-	-	1.761.476
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1.046.635)	(319.260)	(389.331)	-	-	-	(1.755.226)
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**7.165**	**(126)**	**(789)**	**-**	**-**	**-**	**6.250**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(760.254)**	**526.127**	**351.316**	**302.503**	**5.555**	**(418.997)**	**6.250**

(*) 2.532 TL tutarındaki kısmı maddi duran varlık, 39.429 TL tutarındaki kısmı maddi olmayan duran varlık, 4.070 TL tutarındaki cari vergi varlığını içermektedir.

(**) 417.188 TL özkaynaklar bakiyesini, 31.632 TL tutarında karşılık bakiyesini içermektedir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü 24
İstanbul, Tarih 03/12

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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 T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	27.035	27.035
Bankalar	53.441	-	-	-	-	1.636	55.077
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	211.336	24.446	57.871	53.398	1.601	10.745	359.397
Para Piyasalarından Alacaklar	2.344.327	-	-	-	-	-	2.344.327
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	
Krediler ve Alacaklar	82.252	60.066	26.266	-	-	-	168.584
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	96.848	96.848
Toplam Varlıklar	**2.691.356**	**84.512**	**84.137**	**53.398**	**1.601**	**136.264**	**3.051.268**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	869.691	-	-	-	-	622.236	1.491.927
Diğer Mevduat	230.985	-	-	-	-	67.175	298.160
Para Piyasalarına Borçlar	19.783	-	-	-	-	-	19.783
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	7.353	7.353
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	803.971	-	-	-	-	-	803.971
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	430.074	430.074
Toplam Yükümlülükler	**1.924.430**	-	-	-	-	**1.126.838**	**3.051.268**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**766.926**	**84.512**	**84.137**	**53.398**	**1.601**		**990.574**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	**(990.574)**	**(990.574)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.256.892	37.460	472.387	-	-	-	2.766.739
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(2.237.244)	(36.837)	(472.123)	-	-	-	(2.746.204)
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**19.648**	**623**	**264**	-	-	-	**20.535**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**786.574**	**85.135**	**84.401**	**53.398**	**1.601**	**(990.574)**	**20.535**

(*) 3.617 TL tutarındaki kısmı maddi duran varlık, 45.646 TL tutarındaki kısmı maddi olmayan duran varlık, 1.254 TL tutarındaki cari vergi varlığını içermektedir bakiyesini içermektedir.

(**) 385.115 TL özkaynaklar bakiyesini ve 25.351 TL tutarında karşılık bakiyesini içermektedir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü 24
İstanbul, Tarih 03/12

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem Sonu	AVRO %	ABD Doları %	Yen %	TL %	CHF %
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa. Efektif Deposu. Yoldaki Paralar. Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-
Bankalar	-	0,07	-	10,69	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	9,58	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10,72	-
Satılmaya Hazır Finasal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	3,34	3,40	-	12,71	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	0,40	0,41	-	7,00	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	5,82	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,99	0,58	-	-	-

Önceki Dönem Sonu	AVRO %	ABD Doları %	Yen %	TL %	CHF %
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa. Efektif Deposu. Yoldaki Paralar. Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	6,23	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	8,95	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	6,89	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	3,04	2,94	-	9,05	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	1,00	0,98	-	-	-
Diğer Mevduat	0,13	0,31	-	6,46	-
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	6,00	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	0,40	-	4,75	-

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 03/12

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Banka'nın, cari dönemde karşılaştığı faiz oranı riski dolayısıyla alınan önlemler ve bunun gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklarda beklenen etkileri

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla faizlerde 100 baz puanlık artış veya azalışın Banka'nın sahip olduğu rayiç değerleri ile değerlemeye tabi olarak sınıflanan varlık ve yükümlülükleri dolayısıyla maruz kaldığı etki aşağıda gösterilmiştir.

	Gelir tablosu		Özkaynak(*)	
Cari dönem	**100 bp artış**	**100 bp azalış**	**100 bp artış**	**100 bp azalış**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	(13.163)	13.163	(13.163)	13.163
Toplam, net	**(13.163)**	**13.163**	**(13.163)**	**13.163**

	Gelir tablosu		Özkaynak(*)	
Önceki dönem	**100 bp artış**	**100 bp azalış**	**100 bp artış**	**100 bp azalış**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	(8.657)	8.657	(8.657)	8.657
Toplam, net	**(8.657)**	**8.657**	**(8.657)**	**8.657**

(*) Özkaynak etkisi, faiz oranındaki 100 baz puan (bp) artış ve azalışta meydana gelen gelir tablosu etkisini de içermektedir.

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

1. Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı ve alınması gereken tedbirlerin alınıp alınmadığı, banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına getirdiği sınırlamalar

Likidite riski, (1) ilgili zaman dilimlerinde beklenen nakit akışı, (2) piyasadan borçlanma kapasite ve imkanları ile (3) bilançodaki aktiflerin kredi kalitesi gibi temel faktörler dikkate alınarak yönetilmektedir.

Likiditeyle ilgili yasal düzenlemelerin gerektirdiği sınırlamalara uyumun yanısıra, nakit akım raporlarından ilgili zaman dilimine düşen nakit çıkışının Banka'nın borç bulabilme olanaklarının içerisinde kalmasına dikkat edilmektedir.

2. Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumu varsa mevcut uyumsuzluğun kârlılık üzerindeki muhtemel etkisi

Banka'nın varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar altında sınıflanan devlet borçlanma senetleri ise piyasanın en likit kağıtları olup piyasa değişikliklerinde likide edilebilmektedirler.

3. Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları

Banka likidite riskinden korunmak amacıyla varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanmasını gözetmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza etmektedir.

Başaran Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 03.12

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

BDDK'nın 1 Kasım 2006'da bankaların likidite yeterliliğinin ölçülmesine dair yayınladığı yönetmelik uyarınca bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranın yabancı para aktif/pasiflerde basit aritmetik ortalama ile yapılan hesaplamalarda %80, toplam aktif/pasiflerde %100 olmasını gerektirmektedir. 2011 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	92.05	104.59	91.67	105.27
En Yüksek (%)	124.57	113.58	112.20	111.02
En Düşük (%)	80.54	100.29	81.36	100.87

4. Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi

Yukarıdaki maddelerde de açıklandığı üzere Banka nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna ve nakit girişine sahiptir.

Sözleşmeye dayalı türev olmayan finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:

Cari Dönem	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	84.906	84.906	84.906	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	249.929	249.955	112.024	137.931	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	608.570	609.753	-	398.795	134.097	76.861	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	816.753	817.010	-	817.010	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	3.591	3.591	3.591	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama Borçları	17	17	-	11	6	-	-	-
Toplam	**1.763.766**	**1.765.232**	**200.521**	**1.353.747**	**134.103**	**76.861**	**-**	**-**

Önceki Dönem	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	1.491.927	1.491.927	622.236	869.691	-	-	-	-
Diğer Mevduat	298.160	298.199	67.175	231.024	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	803.971	803.971	-	803.971	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	19.783	19.783	-	19.783	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	7.353	7.353	7.353	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama Borçları	283	298	-	48	65	172	13	-
Toplam	**2.621.477**	**2.621.531**	**696.764**	**1.924.517**	**65**	**172**	**13**	**-**

Yukarıdaki tablo, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 03/12

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	908	131.865	-	-	-	-	-	132.773
Bankalar	23.675	88.593	-	-	-	-	-	112.268
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	818.028	5.711	16.390	343.859	22.089	-	1.206.077
Para Piyasalarından Alacaklar	-	170.100	-	-	-	-	-	170.100
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	-	58.781	320.405	152.789	-	-	-	531.975
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	2.695	3.665	22.410	-	-	60.057	88.827
Toplam Varlıklar	**24.583**	**1.270.062**	**329.781**	**191.589**	**343.859**	**22.089**	**60.057**	**2.242.020**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	84.906	-	-	-	-	-	-	84.906
Diğer Mevduat	112.024	137.905	-	-	-	-	-	249.929
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	398.679	133.595	76.296	-	-	-	608.570
Para Piyasalarına Borçlar	-	816.753	-	-	-	-	-	816.753
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	3.591	-	-	-	-	-	-	3.591
Diğer Yükümlülükler (**)	17.613	15.045	800	20.616	7.009	-	417.188	478.271
Toplam Yükümlülükler	**218.134**	**1.368.382**	**134.395**	**96.912**	**7.009**	**-**	**417.188**	**2.242.020**
Likidite (Açığı)/Fazlası	**(193.551)**	**(98.320)**	**195.386**	**94.677**	**336.850**	**22.089**	**(357.131)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	17.704	2.496.246	67.098	89.886	311.113	2.353	66.868	3.051.268
Toplam Yükümlülükler	696.958	1.936.426	3.642	19.076	10.051	-	385.115	3.051.268
Likidite (Açığı)/Fazlası	**(679.254)**	**559.820**	**63.456**	**70.810**	**301.062**	**2.353**	**(318.247)**	**-**

(*) 2.532 TL tutarındaki kısmı maddi duran varlık, 39.429 TL tutarındaki kısmı maddi olmayan duran varlık bakiyesini içermektedir.

(**) 417.188 TL özkaynaklar bakiyesini içermektedir.

Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi:

31 Aralık 2011	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev araçlar						
Döviz kuru türevleri:	874.450	638.394	777.873	-	-	2.290.717
- Giriş	436.499	319.134	388.542	-	-	1.144.175
- Çıkış (-)	437.951	319.260	389.331	-	-	1.146.542
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev araçlar						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	**436.499**	**319.134**	**388.542**	**-**	**-**	**1.144.175**
Toplam nakit çıkışı	**437.951**	**319.260**	**389.331**	**-**	**-**	**1.146.542**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 24 03/12

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2010	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev araçlar						
Döviz kuru türevleri:	2.792.925	15.039	943.093	-	-	3.751.057
– Giriş	1.395.827	7.517	471.670	-	-	1.875.014
– Çıkış (-)	1.397.098	7.522	471.423	-	-	1.876.043
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
– Giriş	100	-	-	-	-	100
– Çıkış (-)	100	-	-	-	-	100
Riskten korunma amaçlı türev araçlar						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
– Giriş	-	-	-	-	-	-
– Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
– Giriş	-	-	-	-	-	-
– Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	**1.395.927**	**7.517**	**471.670**	-	-	**1.875.114**
Toplam nakit çıkışı	**1.397.198**	**7.522**	**471.423**	-	-	**1.876.143**

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Aşağıda sunulan tablo, Banka'nın mali tablolarında gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve borçların defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Aşağıda gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin, kısa vadeli olmaları nedeniyle defter değerlerlerinin gerçeğe uygun değerine yaklaştığı kabul edilmiştir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Finansal Varlıklar	**814.343**	**2.595.023**	**814.343**	**2.595.023**
Para Piyasalarından Alacaklar	170.100	2.344.327	170.100	2.344.327
Bankalar	112.268	82.112	112.268	82.112
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Verilen Krediler	531.975	168.584	531.975	168.584
Finansal Borçlar	**1.763.749**	**2.621.194**	**1.763.749**	**2.621.194**
Bankalar Mevduatı	84.906	1.491.927	84.906	1.491.927
Diğer Mevduat	249.929	298.160	249.929	298.160
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	608.570	803.971	608.570	803.971
Para Piyasalarına Borçlar	816.753	19.783	816.753	19.783
Muhtelif Borçlar	3.591	7.353	3.591	7.353

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

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

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

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

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 24/03/12

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

31 Aralık 2011	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.195.014	11.063	-	1.206.077
Devlet Borçlanma Senetleri	1.195.014	-	-	1.195.014
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	11.063	-	11.063
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**1.195.014**	**11.063**	-	**1.206.077**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	13.832	-	13.832
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	**13.832**	-	**13.832**

31 Aralık 2010	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	348.652	10.745	-	359.397
Devlet Borçlanma Senetleri	336.107	-	-	336.107
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	10.745	-	10.745
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	12.545	-	-	12.545
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**348.652**	**10.745**	-	**359.397**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	13.020	-	13.020
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	**13.020**	-	**13.020**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 03/12

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

1. Banka'nın başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri

Banka, başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama ve danışmanlık hizmeti vermektedir.

2. İnanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemlerin, bu Banka'nın mali durumunu önemli ölçüde etkilemesi olasılığının bulunup bulunmadığı

Banka tarafından inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla ve hesap dönemine ait faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Diğer	Dağıtılamayan	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet Geliri	59.308	29.660	27.193	-	116.161
Net Faaliyet Kârı/ (Zararı)	3.759	10.477	27.193	-	41.429
Vergi Öncesi Kâr (Zarar)					41.429
Vergi Karşılığı (-)					9.356
Dönem Net Kârı (Zararı)					32.073
Bölüm Varlıkları	589.423	1.652.597	-	-	2.242.020
Bölüm Yükümlülükleri	409.521	1.415.311	-	-	1.824.832
Özkaynaklar	-	-	-	417.188	417.188

Önceki Dönem	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Diğer	Dağıtılamayan	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet Geliri	16.982	86.706	20.072	-	123.760
Net Faaliyet Kârı/ (Zararı)	(69.305)	43.952	20.072	-	(5.281)
Vergi Öncesi Kâr (Zarar)					(5.281)
Vergi Karşılığı (-)					760
Dönem Net Kârı (Zararı)					(6.041)
Bölüm Varlıkları	232.472	2.797.377	21.419	-	3.051.268
Bölüm Yükümlülükleri	925.713	1.713.236	27.204	-	2.666.153
Özkaynaklar	-	-	-	385.115	385.115

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 03/12

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler

1.a Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	53	204	-	-
TCMB	651	131.865	16.068	10.967
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**704**	**132.069**	**16.068**	**10.967**

1.b T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	651	-	16.068	-
Vadeli Serbest Tutar	-	8.374	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	123.491	-	10.967
Toplam	**651**	**131.865**	**16.068**	**10.967**

1.c Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası'nın 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların yurtiçi pasif toplamından, Tebliğde belirtilen indirilecek kalemlerin düşürülmesi sonucu bulunacak tutar ile yurtdışındaki şubeleri adına Türkiye'den kabul ettikleri mevduat zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur. Zorunlu karşılık oranları aşağıdaki gibidir:

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

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla zorunlu karşılıklara faiz işletilmemektedir (31 Aralık 2010: TP ve YP zorunlu karşılıklara faiz işletilmemektedir).

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 03/12

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA 2VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

2.a.1 Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	328.741	-	212.032	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**328.741**		**212.032**	-

2.a.2 Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	818.279	-	20.068	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**818.279**	-	**20.068**	-

2.b Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	944	-	5.021
Swap İşlemleri	-	10.119	-	5.724
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	**11.063**	-	**10.745**

3. Bankalara ilişkin bilgiler

3.a. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	43.206	37	40.141	60
Yurtdışı	3.816	65.209	13.434	1.442
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**47.022**	**65.246**	**53.575**	**1.502**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 24 03112

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3.b Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	4.484	13.133	-	-
ABD, Kanada	60.788	1.617	-	-
OECD Ülkeleri(*)	3.751	124	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	2	2	-	-
Toplam	**69.025**	**14.876**	-	-

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

5. Kredilere ve diğer alacaklara ilişkin açıklamalar

5.a 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	-	**172.542**	-	**163.370**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	172.542	-	163.370
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	23.299	-	1.325	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**93**	-	**89**	-
Toplam	**23.392**	**172.542**	**1.414**	**163.370**

5.b 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	**531.975**	-	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	1.870	-	-	-
İhracat Kredileri	327.897	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	6	-	-	-
Yurtdışı Krediler	19.743	-	-	-
Tüketici Kredileri	93	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	182.366	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**531.975**	-	-	-

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü 24
İstanbul, Tarih 03/12

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5.c Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	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	Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar
Kısa Vadeli Krediler	**531.975**	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	531.975	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**531.975**	-	-	-

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Banka'nın tüketici kredisi, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır). 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 93 TL tutarında personel kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 89 TL).

5.e Taksitli ticari kredileri ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

5.f Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	531.975	168.575
Toplam	**531.975**	**168.575**

5.g Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	512.232	167.538
Yurtdışı Krediler	19.743	1.037
Toplam	**531.975**	**168.575**

5.h Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü 24
İstanbul, Tarih 03/12

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5.i Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	5
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Toplam	-	**5**

5.j Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

Yeni bir itfa planına bağlanan kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: 14 TL).

2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	14	-	-
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	14	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

31 Aralık 2010	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Dönem İçinde İntikal (+)	23	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	9	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	14		-
Özel Karşılık (-)	5		-
Bilançodaki Net Bakiyesi	**9**		-

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
03/12

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	9	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	14	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	5	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	9	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

5.k Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

31 Aralık 2011 tarihi zarar niteliğinde kredi ve diğer alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net)

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak menkul değer bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü 24
İstanbul, Tarih 03112

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2010

	Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
31 Aralık 2009	-			
Maliyet	-	10	15.557	15.567
Birikmiş Amortisman (-)	-	-	(10.798)	(10.798)
Net Defter Değeri	-	**10**	**4.759**	**4.769**
31 Aralık 2010	-			
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	10	4.759	4.769
İktisap Edilenler	-	-	1.025	1.025
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	(10)	(4)	(14)
Değer Düşüşü	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-	(2.163)	(2.163)
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	-	-	16.371	16.371
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	-	(12.754)	(12.754)
Kapanış Net Defter Değeri	-	-	**3.617**	**3.617**

31 Aralık 2011

	Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
31 Aralık 2010	-			
Maliyet	-	-	16.371	16.371
Birikmiş Amortisman (-)	-	-	(12.754)	(12.754)
Net Defter Değeri	-	-	**3.617**	**3.617**
31 Aralık 2011	-			
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	-	3.617	3.617
İktisap Edilenler	-	-	856	856
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-	(53)	(53)
Değer Düşüşü	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-	(1.888)	(1.888)
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	-	-	16.856	16.856
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	-	(14.324)	(14.324)
Kapanış Net Defter Değeri	-	-	**2.532**	**2.532**

12.a Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş herhangi bir değer azalışı bulunmamaktadır.

12.b 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 düşüklüğü bulunmamaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 24 03/12

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

13. Her maddi olmayan duran varlık türü için ayrıca belirtilmek suretiyle açıklanması gereken bilgiler

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın 39.429 TL (31 Aralık 2010: 45.646 TL) tutarında maddi olmayan duran varlıkları bulunmaktadır. Banka, 11 Mayıs 2007 tarihinde Türkiye'de yerleşik bir bankanın müşterilerine verdiği saklama hizmetleri faaliyetlerini (müşteri listesi) satın almıştır ve işlem 2 Temmuz 2007 tarihinde gerçekleşmiştir. Satın almaya ilişkin ödenen tutar 150.976 TL olup, bu maddi olmayan duran varlığa ilişin birikmiş amortisman tutarı ise 53.141 TL (31 Aralık 2010: 46.676 TL)'dir.

31 Aralık 2010 tarihinde sona eren hesap döneminde Banka'nın Tükiye'de yerleşik başka bir bankadan satın almış olduğu uluslararası müşteri listesinden oluşan maddi olmayan duran varlığı aşağıda açıklanan geri kazanılabilir tutar tahminlerini etkileyen belirtilerin ortaya çıkması nedeniyle beklenen nakit akımlarındaki değişimlerden dolayı tekrar değerlemeye tabi tutulmuş ve mali tablolarda 59.823 TL tutarında değer düşüş karşılığı ayrılmıştır.

13.a Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Brüt Defter Değeri	Değer Düşüş Karşılığı	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Değer Düşüş Karşılığı	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	158.279	61.950	56.900	156.763	61.950	49.167

13.b Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	45.646	114.085
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	1.517	898
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	-	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	(59.823)
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları		
Amortisman Gideri (-)	(7.734)	(9.514)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	**39.429**	**45.646**

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 24 03/12

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.a İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnalar itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ilgili düzenlemeler kapsamında indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

15.b Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar

Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici fark bulunmamaktadır.

15.c Değer düşüş karşılıkları

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlerine ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

17.a Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gelir reeskontları(*)	26.504	28.144
Verilen Teminatlar	9.666	15.064
Peşin ödenmiş giderler	1.026	326
Diğer	5.600	2.797
Toplam	**42.796**	**46.331**

(*) Gelir reeskontlarının büyük bir bölümünü aracılık edilen hizmet gelir tahakkuklarından oluşmaktadır.

17.b Bilançonun diğer aktifler kaleminin, en az %20'sini oluşturan alt hesaplarının isim ve tutarları yukarıdaki tabloda belirtilmiştir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 03/12

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

1.a.1 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	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	**34.133**	-	**102.507**	-	-	-	-	**136.640**
Yurtiçinde Yer. K.	33.810	-	88.013	-	-	-	-	121.823
Yurtdışında Yer. K.	323	-	14.494	-	-	-	-	14.817
Resmi Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	**56.695**	-	**35.371**	-	-	-	-	**92.066**
Diğ. Kur. Mevduatı	**21.196**	-	**27**	-	-	-	-	**21.223**
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	**84.906**	-	-	-	-	-	-	**84.906**
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	84.906	-	-	-	-	-	-	84.906
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**196.930**	-	**137.905**	-	-	-	-	**334.835**

1.a.2 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	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	**22.763**	-	**73.000**	-	-	-	-	**95.763**
Yurtiçinde Yer. K.	22.757	-	73.000	-	-	-	-	95.757
Yurtdışında Yer. K.	6	-	-	-	-	-	-	6
Resmi Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	**33.025**	-	**157.316**	-	-	-	-	**190.341**
Diğ. Kur. Mevduatı	**11.365**	-	**691**	-	-	-	-	**12.056**
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	**622.236**	-	**869.691**	-	-	-	-	**1.491.927**
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	390	-	869.691	-	-	-	-	870.081
Yurtdışı Bankalar	621.846	-	-	-	-	-	-	621.846
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**689.389**	-	**1.100.698**	-	-	-	-	**1.790.087**

1.b.1 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 24/03/12

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.b.2 Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla itibarıyla tasarruf mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

1.b.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	4.260	-	5.109
Swap İşlemleri	-	9.572	-	7.911
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**13.832**	**-**	**13.020**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

3.a Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	608.570	800.106	3.865
Toplam	**-**	**608.570**	**800.106**	**3.865**

3.b Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	608.570	800.106	3.865
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**-**	**608.570**	**800.106**	**3.865**

3.c Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka normal bankacılık faaliyetleri kapsamında aktiflerini mevduat, alınan krediler ve para piyasası işlemleri ile fonlamaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü 24
İstanbul, Tarih 03/12

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu 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. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

5.1 Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme veya satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmelerinin vadeleri çoğunlukla 4 yıldır. Yapılan kira sözleşmelerinde, faiz oranı ve Banka'nın nakit akışı göz önüne alınan kriterlerdir. Kiralama sözleşmelerinde Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır.

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

Finansal kiralama sözleşmelerinde değişiklik bulunmamaktadır.

5.3 Finansal kiralama işlemlerinden doğan borçlara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	17	17	285	271
1-4 Yıl Arası	-	-	13	12
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**17**	**17**	**298**	**283**

5.4 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın faaliyet kiralaması işlemleri arasında ofis kiralama, taşıt kiralama ve fotokopi makineleri kiralama bulunmaktadır.

5.5 Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklama

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü 24
İstanbul, Tarih 03/12

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar

7.a Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**8.940**	**3.517**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	6.061	1.431
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	2.103	1.922
Diğer	776	164

7.b Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları(*)	524	4

(*) Kullandırılan dövize endeksli krediler için 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hesaplanan 524 TL (31 Aralık 2010: 4 TL) tutarındaki kur farkı, krediler hesabından netlenerek finansal tablolara yansıtılmıştır.

7.c Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

7.d Çalışan Hakları Karşılığı

Çalışan hakları karsılığına ilişkin yükümlülükler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Prim Karşılığı	10.726	9.893
Kıdem Tazminatı Karşılığı	560	381
Kullanılmamış İzin Karşılığı	1.484	990
Toplam	**12.770**	**11.264**

Kıdem tazminatı karşılığı çalısanların emekliliği halinde Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Yükümlülüğün belirlenmesinde iskonto oranı, çalışan devir hızı, ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunulmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Iskonto orani	%4,66	%4,66
Tahmin edilen kidem tazminatina hak kazanma orani	%91	%89

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü 24 03112
İstanbul, Tarih

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Banka'nın kıdem tazminatı karsılığı kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Ocak 2012 tarihinden itibaren geçerli olan 2.805,04 TL (1 Ocak 2011: 2.623,23 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı bakiye	381	318
Yıl içinde ayrılan karşılık	196	88
Yıl içinde ödenen karşılık(-)	(11)	(22)
Yıl içinde iptal edilen karşılık(-)	(6)	(3)
Toplam	**560**	**381**

7.d Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

7.d.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

7.d.2 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Diğer Karşılıkları 9.922 TL (31 Aralık 2010: 10.570 TL) olup 9.228 TL (31 Aralık 2010: 10.154 TL)'si Deutsche Bank Grubu ile imzalanan hizmet anlaşmaları gereği yapılacak olan ödemelere ilişkin ayrılan karşılık tutarından oluşmaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.a.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ayrılan kurumlar vergisi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

8.a.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1.186	131
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	1.569	1.493
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	761	1.304
Diğer(*)	885	873
Toplam	**4.401**	**3.801**

(*) Söz konusu tutar 862 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisini içermektedir (31 Aralık 2010: 853 TL).

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 24/03/12

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8.a.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	79	69
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	84	71
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	6	5
İşsizlik Sigortası-İşveren	11	10
Diğer	-	-
Toplam	**180**	**155**

8.b Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde 5.139 TL (31 Aralık 2010: 2.156 TL) tutarında ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Alacağı /(Borcu)	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Alacağı /(Borcu)
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Karşılığı	59.823	11.965	59.823	11.965
Çalışan Hakları Karşlığı	2.044	409	1.371	274
Karşılıklar	5.823	1.165	1.744	349
Türev Finansal Varlıklar Gider Reeeskontu	3.636	727	2.275	455
Diğer	1.165	233	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı		**14.499**		**13.043**
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	98.189	19.638	74.678	14.936
Diğer	-	-	1.313	263
Ertelenmiş vergi borcu		**19.638**		**15.199**
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) net		**5.139**		**2.156**

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır.

10. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 03/12

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	135.000	135.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-
Toplam	**135.000**	**135.000**

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

Sermaye sistemi	Ödenmiş sermaye	Tavan
Kayıtlı sermaye sistemi kullanılmamaktadır.	135.000	-

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

Cari dönem içinde sermaye artırımı yapılmamıştır.

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

Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

11.6 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

11.7 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

11.8 Geçmiş yıl karının dağıtılmasına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ortaklara kâr dağıtımı yapılmamıştır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü 24 03/12
İstanbul, Tarih

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklama

1.a Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 48.664 TL (31 Aralık 2010: 23.214 TL) tutarında ileri valörlü menkul kıymet alım/satım işlemi bulunmaktadır.

Vadeli mevduat alım satım taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

1.b Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

1.b.1 Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla verilen teminat mektubu, akreditif teyidi, ithalat kabul kredileri ve kefalet tutarları sırasıyla 279.652 TL (31 Aralık 2010: 196.684), 75.998 TL (31 Aralık 2010: 66.891 TL), 1.210 TL (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır) ve 49.184 TL (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır)'dir.

1.b.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

1.b.1 maddesinde açıklananlar dışında yoktur.

1.c.1 Gayrinakdi kredilerin toplamı

	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	406.044	263.575
Toplam	**406.044**	**263.575**

1.c.2 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	45	0,18	-	-	-	-	28.181	12,78
Çiftçilik ve Hayvancılık	45	-	-	-	-	-	28.181	12,78
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	17.747	73,40	216.391	56,67	16.225	37,60	88.086	39,96
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	17.727	73,32	216.391	56,67	9.687	22,45	87.840	39,85
Elektrik, Gaz, Su	20	0,08	-	-	6.538	15,15	246	0,11
İnşaat	-	-	93.045	24,37	11.500	26,65	9.470	4,30
Hizmetler	6.350	26,27	68.781	18,01	14.928	34,59	94.685	42,96
Toptan ve Perakende Ticaret	1.365	5,65	51.065	13,37	619	1,43	13.409	6,08
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	4.954	20,49	2.318	0,61	12.248	28,38	68.053	30,88
Mali Kuruluşlar	31	0,13	14.254	3,73	2.061	4,78	13.223	6,00
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	1.144	0,30	-	-	-	-
Diğer	36	0,15	3.649	0,95	500	1,16	-	-
Toplam	**24.178**	**100**	**381.866**	**100**	**43.153**	**100**	**220.422**	**100**

Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 24/03/12

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.c.3 I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I'inci Grup		II'inci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**24.178**	**381.866**	-	-
Teminat Mektupları	22.968	256.684	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	1.210	75.998	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	49.184	-	-

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler		Amaçlarına Göre Türev İşlemler	
	Alım Satım Amaçlı İşlemler	Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	Alım Satım Amaçlı İşlemler	Riskten Korunma Amaçlı İşlemler
	Cari Dönem	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Önceki Dönem**
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	2.290.717	-	3.751.257	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	462.104	-	715.388	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1.361.858	-	2.989.926	-
Futures Para İşlemleri	466.755	-	45.743	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	200	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**2.290.717**	-	**3.751.257**	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı (1)	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı (2)	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler (3)	-	-	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**2.290.717**	-	**3.751.257**	-

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 24/03/12

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2011 tarihi itibariyla Banka aleyhinde devam etmekte olan davalar (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır) mevcut olup bu kapsamdaki koşullu yükümlülüklere ilişkin karşılık ayrılması gerekli görülmemiştir.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, başkalarının nam ve hesabına menkul değer alım-satım ve saklama hizmetleri vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir. Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklamada tuttuğu menkul değerler (nominal tutarlarıyla) aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hazine Bonosu-TP	-	191.500
Devlet Tahvili-TP	24.709.244	13.929.271
Özel Sektör Tahvilleri-TP	318.740	-
Varant	976.803	101.645
Hisse Senetleri-TP	5.140.022	5.821.844
Tahsile Alınan Çekler-TP	30.299	8.287
Tahsile Alınan Çekler-YP	16.276	-
Diğer emanet kıymetler	19.065	15.460
Toplam	**31.210.449**	**20.068.007**

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.a Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	8.165	5.093	6.206	879
Kısa Vadeli Kredilerden	8.165	5.093	6.206	879
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	-	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

1.b Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	53	-	862	-
Yurtiçi Bankalardan	5.103	-	2.498	-
Yurtdışı Bankalardan	2.953	15	14	7
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**8.109**	**15**	**3.374**	**7**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 20 03/12

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.c Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	129.960	-	63.962	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	**129.960**	**-**	**63.962**	**-**

1.d İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.a Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	9.559	1.628	8.256	626
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	9.559	1.628	8.256	626
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**9.559**	**1.628**	**8.256**	**626**

2.b İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

2.c İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 03/12

2.d Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat: 1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Toplam
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	160	584	-	-	-	-	744
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	3	4.091	84	-	-	-	4.178
Diğer Mevduat	17	17	-	-	-	-	34
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	180	4.692	84	-	-	-	4.956
Yabancı Para							
DTH	-	141	2	-	-	-	143
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	3.734	-	-	-	-	3.734
Toplam	-	3.875	2	-	-	-	3.877
Genel Toplam	**180**	**8.567**	**86**	-	-	-	**8.833**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap döneminde, temettü geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktır).

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**2.634.829**	**2.321.919**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	51.142	80.218
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (*)	1.508.396	1.137.784
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	1.075.291	1.103.917
Zarar (-)	**2.718.395**	**2.299.731**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	97.189	26.426
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	1.427.759	1.153.724
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.193.447	1.119.581
Ticari Kâr / (Zarar), net	**(83.566)**	**22.188**

(*)Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 115.217 TL (31 Aralık 2010 : 19.800 TL gider)' dir.

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari dönemde gelir tablosunda diğer faaliyet gelirlerinin tutarı 6.464 TL (31 Aralık 2010: 6.966 TL)'dir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Faaliyet Gelirleri		
Hizmet gelirleri – YP	3.386	2.450
Hizmet gelirleri - TP	2.005	2.864
Diğer	1.073	1.652
Toplam	**6.464**	**6.966**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 24 03/12

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Banka'nın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	108	-
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	108	-
Genel Karşılık Giderleri	5.423	970
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**5.531**	**970**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	22.559	21.379
Kıdem Tazminatı Karşılığı	179	63
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.888	2.163
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	59.823
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	7.734	9.514
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	22.006	21.367
Faaliyet Kiralama Giderleri	2.417	1.937
Bakım ve Onarım Giderleri	273	306
Reklam ve İlan Giderleri	-	-
Diğer Giderler(*)	19.316	19.124
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Faaliyet Kiralama Giderleri	-	-
Diğer(**)	14.835	13.762
Toplam	**69.201**	**128.071**

(*) Diğer giderler kaleminin önemli kısmı, 4.188 TL (31 Aralık 2010: 4.531 TL) tutarındaki haberleşme giderlerini, 2.209 TL (31 Aralık 2010: 1.986 TL) tutarında dışarıdan alınan fayda ve hizmet giderlerini 673 TL (31 Aralık 2010: 569 TL) tutarındaki bilgi sistemleri ve teknoloji giderlerini ve 2.095 TL (31 Aralık 2010: 3.157) tutarında Deutsche Bank Grubu yönetim servis giderlerini içermektedir.

(**) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla diğer kalemi 5.201 TL (31 Aralık 2010: 6.757) tutarında kısa vadeli çalışan hakları karşılıklarını içermektedir.

Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 24/03/12

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama

31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap döneminde 41.429 TL tutarında vergi öncesi kârı (31 Aralık 2010: 5.281 TL zarar) bulunmaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

9.1 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap döneminde ertelenmiş vergi geliri 1.718 TL (31 Aralık 2010: 8.531 TL ertelenmiş vergi geliri), cari vergi gideri ise 6.373 TL'dir (31 Aralık 2010: 9.291 TL) ve ertelenmiş vergi gideri 4.701 TL (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır) 'dir.

9.2 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap döneminde gelir tablosuna yansıtılan 2.983 TL tutarındaki ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2010: 8.531 TL ertelenmiş vergi geliri), uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan geçici farklardan oluşmaktadır.

9.3 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi gelir gideri

31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap döneminde Banka'nın gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri tutarının tamamı geçici farklardan oluşmaktadır. Banka'nın birikmiş mali zararı bulunmamaktadır.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi sonrası faaliyet kâr/zararına ilişkin açıklama

31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın vergi sonrası faaliyet karı 32.073 TL tutarında gerçekleşmiştir.

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın uygulamada ağırlık verdiği konular, bankalararası para piyasasında faaliyet göstermek, menkul kıymet alım satımı, dövizli işlemler, takas ve saklama hizmeti vermek ve ticari faaliyetlerle ilgili teminat karşılığı gayrinakdi kredi kullandırmaktır. Buna istinaden, net faiz geliri, sermaye piyasası işlem karları, kambiyo karları ve saklama hizmetlerinden alınan komisyon gelirleri Banka gelir tablosunda önemli yer tutmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri/(Gideri)	158.691	72.755
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/(Zararı), Net	(46.047)	53.792
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/(Zarar), Net	80.637	(15.940)
Kambiyo İşlemleri Kârı/(Zararı), Net	(118.156)	(15.664)
Saklama Hizmeti Komisyonları	17.319	14.663
Gayrinakdi Kredilerden Alınan Komisyonlar	1.114	744
Diğer Komisyonlar Gelirleri	24.494	17.759

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 03/12

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

11.3 Azınlık haklarına ait kâr/zarar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

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

Diğer alınan ücret ve komisyon gelirleri:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Saklama Hizmeti Komisyonları	17.319	-	14.663	-
Aracılık Edilen Hizmet Komisyonları	-	22.472	-	16.246
Diğer Komisyon ve Ücretler	1.048	974	346	1.167
Toplam	**18.367**	**23.446**	**15.009**	**17.413**

Diğer verilen ücret ve komisyon gelirleri:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Saklama Hizmeti Komisyonları	3.993	-	-	-
Ödenen Aracılık Komisyon ve Ücretleri	-	2.160	-	1.579
Muhabirlere Verilen Komisyonlar	-	1.001	-	1.796
Aracılık Edilen Hizmet Komisyonları	-	376	-	2.441
Diğer Komisyon ve Ücretler	-	825	-	5.499
Toplam	**3.993**	**4.362**	**-**	**11.315**

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Sermayeye ilişkin bilgiler

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir.

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Deutsche Bank AG	134.999	99,99	134.999	-
Diğer	1	0,01	1	-
Toplam	**135.000**	**100**	**135.000**	-

2. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden meydana gelen artış bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 03/12

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

4. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Dönem başı ve dönem sonu arasında özkaynaklar içerisinde muhasebeleştirilen kur farkı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

5. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalış bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

6. Temettüye ilişkin bilgiler

6.a Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı
2011 yılında ortaklara kâr payı ödemesi yapılmamıştır.

6.b Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları
Rapor tarihi itibarıyla Banka, Genel Kurul'da onaylanmak üzere hisse başına temettü hesaplamasını yapmamıştır.

7. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

Cari yıl içinde, yasal yedek akçeler hesabına aktarım yapılmamıştır.

8. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

Cari dönemde herhangi bir zarar mahsubu yapılmamıştır.

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar;

Nakit akım tablosunun "Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı - Diğer" rakamı, net ticari kâr/zarar ile diğer faaliyet gelir/giderlerini kapsamaktadır. "Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim - Diğer borçlarda net artış (azalış)" tutarı ise, pasif kalemler altında izlenen muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, kiralama işlemlerinden borçlar, karşılıklar ile vergi borcu bakiyelerinden oluşmaktadır. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yaklaşık 24.940 TL (31 Aralık 2010: 9 TL) olarak gerçekleşmiştir.

2. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler;

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, iktisap edilen iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırım bulunmamaktadır (31 Aralık 2010:Bulunmamaktadır).

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü 24
İstanbul, Tarih 03/12

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler;

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, elden çıkarılan iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırım bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

4. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla, nakit ve nakde eşdeğer varlıklar içerisinde, vadesine kalan süresi 3 aydan kısa TC Merkez Bankası hesapları, vadesine 3 ay kalan bankalar ve diğer mali kuruluşlara yapılan plasmanlar ile bankalararası para piyasasından alacaklar bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31.12.2011	31.12.2010
Nakit	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.411.138	550.829
T.C. Merkez Bankası	16.068	12.563
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	55.070	69.266
Para Piyasaları	2.340.000	469.000
Toplam	**2.411.138**	**550.829**

5. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31.12.2011	31.12.2010
Nakit	257	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	291.268	2.411.138
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	9.025	16.068
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	112.243	55.070
Para Piyasaları	170.000	2.340.000
Toplam	**291.525**	**2.411.138**

6. Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle yönetimin konuya ilişkin açıklaması

Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

Birinci fıkrada belirtilen bilgilere ilave olarak açıklanması gereken herhangi bir hususu bulunmamaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 03/12

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili 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	-	-	27.789	163.370	1.636	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	45.946	172.542	1.902	-
Alınan Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	803.971	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	608.570	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	26.979	2.387	-	-
Ödenen Faiz ve Komisyon Giderleri	-	-	12.296	-	1.517	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

1.2 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	-	-	36.720	154.219	3.342	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	27.789	163.370	1.636	-
Alınan Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	865.264	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	803. 971	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	22.404	506	-	-
Ödenen Faiz ve Komisyon Giderleri	-	-	9.880	-	1.120	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

1.3 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	-	-	520.377	22.992	1.969	2.154
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	23.17[illegible]	520.377	2.296	1.969
Mevduat Faiz Gideri	-	-	[illegible]	[illegible]	[illegible]	-

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 03/12

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.4 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
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	2.370.380	1.165.370	-	-
Dönem Sonu	-	-	3.000.528	2.370.380	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	96.900	(126)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

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

Banka, bankacılık işlemleri esnasında grup şirketleriyle bu bölümün 1 nolu notunda belirtildiği gibi çeşitli işlemler yapmaktadır.

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

	Tutar	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre
Bankalar	23.299	%21
Takipteki Krediler	-	-
Krediler ve Diğer Alacaklar	24.643	%5
Gayrinakdi Krediler	172.542	%42
Mevduat	26.468	%8
Kredilerden Alınan Faizler	2.257	%17
Mevduata Verilen Faizler	4	%0
Kullanılan Kredilere Ödenen Faizler	10.919	%98
Alınan Krediler	608.570	%100
Alınan Ücret ve Komisyonlar	27.047	%63
Verilen Komisyonlar	1.377	%16
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	1.517	%4
Diğer Faaliyet Gelirleri	5.261	%81
Diğer Faaliyet Giderleri	3.119	%5
Türev Finansal Araçlar	3.000.528	%87

Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla yapılan işlemler piyasa fiyatları, piyasa fiyatlarının bulunmadığı durumlarda ise maliyet artı yöntemi ile belirlenen fiyatlar ile gerçekleştirilmektedir. Ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıda olup toplamı tek bir kalem olarak gösterilen herhangi bir bakiye bulunmamaktadır.

2.3 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Banka'nın özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemi bulunmamaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 24/03/12

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2.4 Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente 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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, acente sözleşmesi, finansal kiralama sözleşmesi, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları bulunmamaktadır.

Deutsche Bank AG ile imzalanan hizmet anlaşması, Banka satış elemanlarının diğer grup bankalarının gerçekleştirdiği işlemlerde verdikleri aracılık hizmetleri ile ilgili olarak ve diğer grup banka elemanlarının gerçekleştirdiği işlemlerde verdikleri aracılık hizmetleri ile ilgili olarak söz konusu işlemler üzerinden, yıllık belirlenen oranlarda, hizmet geliri ve gideri hesaplanması ve hesaplanan tutarın, hizmeti veren grup bankalarının hesabına nakit olarak ödenmesi şartlarını kapsamaktadır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hesaplanan 17.654 TL tutarındaki hizmet gelir reeskontu Banka bilançosunda "Diğer Aktifler" hesabı içinde ve 21.061 TL tutarındaki hizmet geliri ise gelir tablosunda "Alınan Ücret ve Komisyonlar" hesabı içerisinde izlenmektedir.

Deutsche Bank AG ile imzalanan ve 2004 yılı Ocak ayından tarihinden itibaren geçerli olan anlaşmaya göre Banka, Deutsche Bank AG üst düzey yöneticilerinin Banka'ya sağladığı global ve bölgesel yönetim, liderlik ve koordinasyon faaliyetleri karşılığında Deutsche Bank AG'ye, servis ücreti ödeyecektir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 2.099 TL olan servis ücreti Banka bilançosunda "Diğer Karşılıklar" hesabında ve gelir/gider tablosunda "Diğer Faaliyet Giderleri" hesabı içinde izlenmektedir.

Bebek Varlık Yönetim AŞ ile imzalanan ve 2005 yılı Ocak ayından tarihinden itibaren geçerli olan anlaşmaya göre Bebek Varlık Yönetim AŞ Banka'nın kendisine sağladığı operasyonel servisler için ücret ödemektedir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 1.399 TL olan servis ücreti Banka bilançosunda "Diğer Aktifler" hesabında izlenmektedir.

Deutsche Bank AG ile imzalanan ve 2005 yılı Ocak ayından tarihinden itibaren geçerli olan anlaşmaya göre Deutsche Bank AG, Banka'ya finansal sektör nakit yönetim ürünleri ile ilgili verilen servis ve hizmetler için ücret ödemektedir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 595 TL tutarındaki servis hizmet ücreti Banka bilançosunda "Diğer Aktifler" hesabı içinde ve 1.183 TL tutarındaki servis hizmet geliri ise gelir tablosunda "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı içerisinde izlenmektedir.

Deutsche Securities Menkul Değerler AŞ, Banka'nın personeli ve benzeri hizmetlerinden faydalanmakta olduğundan, imzalanan hizmet anlaşması çerçevesinde, kullanmış olduğu servis ve hizmetler karşılığını Banka'ya ödemektedir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, 476 TL olan hizmet tutarına ilişkin Banka bilançosunda "Diğer Aktifler" hesabında izlenmektedir.

2.5 Üst Yönetime sağlanan faydalarla ilgili olarak:

Banka üst düzey yöneticilerine cari dönemde 13.106 TL (31 Aralık 2010: 12.455 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü 24
İstanbul, Tarih 03/12

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliği bulunmamaktadır. 31 Aralık 2011 itibarıyla Banka'nın çalışan sayısı 106 (31 Aralık 2010: 101)'dır.

IX. Bilanço Sonrası Hususlar

1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu'na ilişkin açıklamalar

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından denetime tabi tutulmuş olup, 13 Mart 2012 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

.....

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü ZU
İstanbul, Tarih 03/12