DEUTSCHE BANK A. Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

pwc

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Deutsche Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

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

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, Deutsche Bank A.Ş.'nin 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 14 Mayıs 2012

DEUTSCHE BANK A.Ş.'NİN 31 MART 2012 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK 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.deutschebank.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 üç aylık 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 ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
6. DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
7. SINIRLI 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, sınırlı 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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	10
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	11
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar ve dipnotlar	11
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	11
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	12-13
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	13
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	14
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	14
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	14
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	14-15
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	16
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	17-18
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	18
XX.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	18
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	18
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	18
XXIII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar	19
XXIV.	Hisse başına kazanca ilişkin açıklamalar	19
XXV.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	19
XXVI.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XXVII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	19
XXVIII.	Sınıflandırmalar	19

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	20-21
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	22
III.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	22
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	23-24
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	25-27
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	28-29
VII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	30
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	30

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	31-37
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	38-44
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	45-47
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	47-52
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	53-55
VI.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	56
VII.	Bilanço sonrası hususlar	56

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	56

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	56
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	56

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 Mart 2012 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	34 yıl
Yönetim Kurulu Başkan Vekili Denetim Komitesi Başkanı	Kaya Didman		27 Mart 2008	Lisans: Boğaziçi Üniversitesi İİBF, İşletme	24 yıl
Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür	Ersin Akyüz		27 Şubat 2008	Lisans: London School of Economics Yüksek Lisans: University of Chicago	24 yıl
Yönetim Kurulu Üyeleri	Ahmet Arınç	Global Piyasalar İç Sistemler	11 Eylül 2002	Lisans: College of Wooster, Ekonomi	21 yıl
	H.Sedat Eratalar		2 Ağustos 2001	Lisans: Ankara Üniversitesi Ekonomi ve Maliye Bölümü	32 yıl
	Ralph Glenn Lehnert		30 Mart 2010	Lisans: Temple University, Hukuk	11 yıl
Denetim Komitesi Üyesi	Mark Brian Satterthwaite		5 Mayıs 2011	Lisans: Securities Institute, Sermaye Piyasaları Yüksek Lisans: Southbank University Finans ve Yatırım	26 yıl
Genel Müdür Yardımcıları	Özge Kutay	Destek Birimleri Koordinasyonu ve Finans	7 Aralık 2001	Lisans: İstanbul Üniv. İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü	19 yıl
	Ali Doğrusöz	Teknoloji ve Operasyon	16 Aralık 2002	Lisans: North Carolina University, Makina Müh.Yüksek Lisans: ODTÜ Makina Mühendisliği	24 yıl
	Süleyman Mert Haraççı	Global Piyasalar	28 Ekim 2009	Lisans ve Yüksek Lisans: Marmara Üniversitesi Finans Bölümü	18 yıl
Denetçiler	Erdal Hasan Ortaç		27 Haziran 2006	Lisans: İstanbul İkt. İd. İlimler Akademisi	40 yıl
	Sacit Akdemir		27 Haziran 2006	Lisans: Ankara Üniversitesi Siyasal Bil. Fak. Kamu Yönetimi	25 yıl

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü ZU
İstanbul, Tarih 05/12

GENEL BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2011 ve 31 Mart 2012 tarihleri arasında meydana gelen değişiklik bulunmamaktadır.

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 böylece müşterilerinin tüm ihtiyaçlarına cevap verebilecek bir yapıya kavuşmuştur.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın çalışan sayısı 108 (31 Aralık 2011: 106)'dır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü.
İstanbul, Tarih 05/12

31 MART 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Cari dönem 31 Mart 2012			Önceki dönem 31 Aralık 2011		
	AKTİF KALEMLER	Dipnot (5 - I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	54.891	140.066	194.957	704	132.069	132.773
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	1.240.827	12.222	1.253.049	1.195.014	11.063	1.206.077
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		1.240.827	12.222	1.253.049	1.195.014	11.063	1.206.077
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		1.235.473	-	1.235.473	1.195.014	-	1.195.014
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		-	12.222	12.222	-	11.063	11.063
2.1.4	Diğer menkul değerler		5.354	-	5.354	-	-	-
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)	191.289	1.392	192.681	47.022	65.246	112.268
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		100.168	-	100.168	170.100	-	170.100
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-		-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-		-	-	-
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		100.168	-	100.168	170.100	-	170.100
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)	176.445	350.799	527.244	182.471	349.504	531.975
6.1	Krediler ve alacaklar		176.445	350.799	527.244	182.471	349.504	531.975
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		176.445	350.799	527.244	182.471	349.504	531.975
6.2	Takipteki krediler		-	-	-	-	-	-
6.3	Özel karşılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
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)		3.289	-	3.289	2.532	-	2.532
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		38.201	-	38.201	39.429	-	39.429
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		38.201	-	38.201	39.429	-	39.429
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(12)	-	-	-	4.070	-	4.070
17.1	Cari vergi varlığı		-	-	-	4.070	-	4.070
17.2	Ertelenmiş vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(14)	11.724	34.907	46.631	13.323	29.473	42.796
	AKTİF TOPLAMI		1.816.834	539.386	2.356.220	1.654.665	587.355	2.242.020

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 05/12

DEUTSCHE BANK A.Ş.

31 MART 2012 VE 31 ARALIK 2011 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 Mart 2012			Önceki dönem 31 Aralık 2011		
	PASİF KALEMLER	Dipnot (5 - II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(1)	**446.194**	**105.025**	**551.219**	**198.195**	**136.640**	**334.835**
1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		86.179	43	86.222	26.455	13	26.468
1.2	Diğer		360.015	104.982	464.997	171.740	136.627	308.367
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(2)	-	**12.651**	**12.651**	-	**13.832**	**13.832**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	-	**824.235**	**824.235**	-	**608.570**	**608.570**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**471.803**	-	**471.803**	**816.753**	-	**816.753**
4.1	Bankalararası para piyasalarından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		471.803	-	471.803	816.753	-	816.753
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**1.452**	**494**	**1.946**	**2.452**	**1.139**	**3.591**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(4)	**1.459**	**3.052**	**4.511**	**1.669**	**4.213**	**5.882**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	(5)	-	-	-	-	**17**	**17**
10.1	Finansal kiralama borçları		-	-	-	-	17	17
10.2	Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
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)	**11.492**	**17.631**	**29.123**	**16.748**	**14.884**	**31.632**
12.1	Genel karşılıklar		7.468	-	7.468	8.940	-	8.940
12.2	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan hakları karşılığı		2.252	6.556	8.808	7.245	5.525	12.770
12.4	Sigorta teknik karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer karşılıklar		1.772	11.075	12.847	563	9.359	9.922
XIII.	**VERGİ BORCU**	(8)	**10.644**	-	**10.644**	**9.720**	-	**9.720**
13.1	Cari vergi borcu		5.961	-	5.961	4.581	-	4.581
13.2	Ertelenmiş vergi borcu		4.683	-	4.683	5.139	-	5.139
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)	**450.088**	-	**450.088**	**417.188**	-	**417.188**
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		250.322	-	250.322	218.249	-	218.249
16.3.1	Yasal yedekler		44.138	-	44.138	42.534	-	42.534
16.3.2	Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü yedekler		206.184	-	206.184	175.715	-	175.715
16.3.4	Diğer kâr yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya zarar		32.900	-	32.900	32.073	-	32.073
16.4.1	Geçmiş yıllar kâr / zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem net kâr / zararı		32.900	-	32.900	32.073	-	32.073
	PASİF TOPLAMI		**1.393.132**	**963.088**	**2.356.220**	**1.462.725**	**779.295**	**2.242.020**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü ZU
İstanbul, Tarih 05/12

Sayfa 10 ile 56 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

DEUTSCHE BANK A.Ş.

31 MART 2012 VE 31 ARALIK 2011 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 Mart 2012			Önceki dönem 31 Aralık 2011		
	NAZIM HESAPLAR	Dipnot (5 - III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**2.812.101**	**3.792.336**	**6.604.437**	**2.352.118**	**2.854.079**	**5.206.197**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1)	**23.224**	**371.281**	**394.505**	**24.178**	**381.866**	**406.044**
1.1	Teminat mektupları		22.496	210.206	232.702	22.968	256.684	279.652
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		22.496	210.206	232.702	22.968	256.684	279.652
1.2	Banka kredileri		728	-	728	1.210	-	1.210
1.2.1	İthalat kabul kredileri		728	-	728	1.210	-	1.210
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	89.560	89.560	-	75.998	75.998
1.3.1	Belgeli akreditifler		-	89.560	89.560		75.998	75.998
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		-	71.515	71.515	-	49.184	49.184
II.	**TAAHHÜTLER**	(1)	**1.321.150**	**1.392.097**	**2.713.247**	**1.367.356**	**1.142.080**	**2.509.436**
2.1	Cayılamaz taahhütler		1.219.269	797.597	2.016.866	1.253.435	626.878	1.880.313
2.1.1	Vadeli aktif değer alım satım taahhütleri		897.614	657.771	1.555.385	599.107	626.878	1.225.985
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		321.655	-	321.655	654.328	-	654.328
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		-	139.826	139.826	-	-	-
2.2	Cayılabilir taahhütler		101.881	594.500	696.381	113.921	515.202	629.123
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		101.881	594.500	696.381	113.921	515.202	629.123
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(2)	**1.467.727**	**2.028.958**	**3.496.685**	**960.584**	**1.330.133**	**2.290.717**
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		1.467.727	2.028.958	3.496.685	960.584	1.330.133	2.290.717
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		168.970	317.068	486.038	232.188	229.916	462.104
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		93.219	149.443	242.662	126.668	102.977	229.645
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		75.751	167.625	243.376	105.520	126.939	232.459
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		816.696	1.165.525	1.982.221	542.131	819.727	1.361.858
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		214.019	776.879	990.898	195.202	486.143	681.345
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		602.677	388.646	991.323	346.929	333.584	680.513
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		482.061	546.365	1.028.426	186.265	280.490	466.755
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		231.423	282.139	513.562	74.229	158.956	233.185
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		250.638	264.226	514.864	112.036	121.534	233.570
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**33. 842.961**	**27.401**	**33.870.362**	**31.175.108**	**35.341**	**31.210.449**
IV.	**EMANET KIYMETLER**	(4)	**33.842.961**	**27.401**	**33.870.362**	**31.175.108**	**35.341**	**31.210.449**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		28.598.264	-	28.598.264	25.686.047	-	25.686.047
4.2	Emanete alınan menkul değerler		5.206.933	-	5.206.933	5.458.762	-	5.458.762
4.3	Tahsile alınan çekler		37.764	9.684	47.448	30.299	16.276	46.575
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		-	17.717	17.717	-	19.065	19.065
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)		**36.655.062**	**3.819.737**	**40.474.799**	**33.527.226**	**2.889.420**	**36.416.646**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü ZU
İstanbul, Tarih 05/12

Sayfa 10 ile 56 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 MART 2012 VE 31 MART 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOLARI

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

III. GELİR TABLOLARI

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5 - IV)	1 Ocak- 31 Mart 2012	1 Ocak- 31 Mart 2011
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**96.505**	**41.479**
1.1	Kredilerden alınan faizler		7.655	2.281
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		-	-
1.3	Bankalardan alınan faizler		2.604	1.167
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		11.199	16.286
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		74.911	21.734
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		74.911	21.734
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		136	11
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**20.155**	**7.358**
2.1	Mevduata verilen faizler		2.236	2.209
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		798	4.608
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		17.120	535
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		-	-
2.5	Diğer faiz giderleri		1	6
III.	**NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I – II]**		**76.350**	**34.121**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ**		**9.121**	**8.523**
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		11.518	11.103
4.1.1	Gayri nakdi kredilerden		640	122
4.1.2	Diğer		10.878	10.981
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		2.397	2.580
4.2.1	Gayri nakdi kredilere verilen		-	-
4.2.2	Diğer		2.397	2.580
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)**	(3)	**(27.970)**	**(25.905)**
6.1	Sermaye piyasası işlemleri kârı / zararı		(17.471)	(20.785)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden kâr / zarar		(7.838)	(8.369)
6.3	Kambiyo işlemleri kârı / zararı		(2.661)	3.249
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(4)	**4.439**	**1.379**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**61.940**	**18.118**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(5)	-	**669**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(6)	**20.723**	**18.397**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X)**		**41.217**	**(948)**
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)**	(7)	**41.217**	**(948)**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)**	(8)	**8.317**	**(330)**
16.1	Cari vergi karşılığı		8.773	634
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		(456)	(964)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR / ZARARI (XV+XVI)**	(9)	**32.900**	**(618)**
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)**	(9)	**32.900**	**(618)**
	Hisse Başına Kâr / (Zarar) (Tam TL)		0,0244	(0,0005)

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü ZU
İstanbul, Tarih 05/12

31 MART 2012 VE 31 MART 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ TABLOSU

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	31 Mart 2012	31 Mart 2011
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
İstanbul, Tarih 05/12

Sayfa 10 ile 56 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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 2011– 31 Mart 2011																	
I.	**Dönem başı bakiyesi**	v.1	135.000	31.866	-	-	42.534	-	181.756	-	(6.041)	-	-	-	-	-	-	385.115
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	-	-	42.534	-	181.756	-	(6.041)	-	-	-	-	-	-	385.115
	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**		-	-	-	-	-	-	-	-	(618)	-	-	-	-	-	-	(618)
XX.	**Kâr dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	(6.041)	-	6.041	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	-	-	(6.041)	-	6.041	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V...+XVI+XVII+XX)		135.000	31.866	-	-	42.534	-	175.715	-	(618)	-	-	-	-	-	-	384.497
	1 Ocak 2012 - 31 Mart 2012																	
I.	**Önceki dönem sonu bakiyesi**	v.1	135.000	31.866	-	-	42.534	-	175.715	-	32.073	-	-	-	-	-	-	417.188
	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**		-	-	-	-	-	-	-	-	32.900	-	-	-	-	-	-	32.900
XVIII.	**Kâr dağıtımı**		-	-	-	-	1.604	-	30.469	-	(32.073)	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	1.604	-	30.469	-	(32.073)	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		135.000	31.866	-	-	44.138	-	206.184	-	32.900	-	-	-	-	-	-	450.088

Sayfa 10 ile 56 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü ZU
İstanbul, Tarih 05/12

31 MART 2012 VE 31 MART 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		31 Mart 2012	31 Mart 2011
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı**	**37.686**	**896**
1.1.1	Alınan faizler	98.224	43.949
1.1.2	Ödenen faizler	(19.560)	(7.258)
1.1.3	Alınan temettüler	-	-
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar	11.518	11.103
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	4.439	1.379
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	-	-
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(2.015)	(5.289)
1.1.8	Ödenen vergiler	(2.349)	(4.348)
1.1.9	Diğer	(52.571)	(38.640)
1.2	**Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim**	**37.165**	**(1.004.236)**
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net azalış	-	-
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklarda net (artış) azalış	(48.131)	(57.178)
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış	(1.686)	(621)
1.2.4	Kredilerdeki net (artış) azalış	3.010	(46.893)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış	1.819	(4.216)
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	215.789	(815.060)
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	(344.950)	2.014
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	215.665	(71.660)
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	(4.351)	(10.622)
I.	**Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**	**74.851**	**(1.003.340)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**	**(837)**	**(52)**
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	(837)	(52)
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**	-	-
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	-	-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler	-	-
3.6	Diğer	-	-
IV.	**Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi**	**(3.169)**	**180**
V.	**Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış / (azalış)**	**70.845**	**(1.003.212)**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**291.525**	**2.415.465**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**362.370**	**1.412.253**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü ZU
İstanbul, Tarih 05/12

Sayfa 10 ile 56 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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.

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 Görüldü ZU
İstanbul, Tarih 05/12

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 Mart 2012 ve 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 SMMM A.Ş.
a member of PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 05/12

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 ZU
İstanbul, Tarih 05/12

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 Mart 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

d. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Banka'nın 31 Mart 2012 ve 31 Aralık 2011 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 ZU
İstanbul, Tarih 05/12

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 Mart 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın 100.168 TL tutarında ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 170.100 TL).

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

31 Mart 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Mart 2012 ve 31 Aralık 2011 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.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü ZU
İstanbul, Tarih 05/12

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 Mart 2012 ve 31 Aralık 2011 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 ZU
İstanbul, Tarih 05/12

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 ZU
İstanbul, Tarih 05/12

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 2012 yılı için %20 (2011 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 ZU
İstanbul, Tarih 05/12

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 Mart 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, hisse senedi ihraç edilmemiştir.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

31 Mart 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, Banka'nın herhangi bir aval ve kabul işlemi bulunmamaktadır.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

31 Mart 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri 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
İstanbul, Tarih 05/12

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 Mart 2012	31 Mart 2011
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr/ (Zarar)	32.900	(618)
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi	1.350.000	1.350.000
Hisse Başına Kâr/Zarar	**0,0244**	**(0,0005)**

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 V 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 VIII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVIII. Sınıflandırmalar

31 Mart 2012 tarihli konsolide olmayan finansal tabloların sunumu ile uyumluluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2011 tarihli konsolide olmayan bilanço ve 31 Mart 2011 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 ZU
İstanbul, Tarih 05/12

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla, Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %31,24 (31 Aralık 2011: %31,02) 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 Mart 2012 tarihi itibarıyla:

	Risk Ağırlıkları						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	**297.153**	-	**217.829**	-	**547.329**	-	-
Nakit Değerler	322	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	69.458	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar. Yurtdışı Merkez ve Şubeler	2.028	-	190.562	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	100.000	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	125.177	-	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	-	-	150	-	522.660	-	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	12.296	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	168	-	27.117	-	6.909	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	2.463	-	-
Diğer Aktifler	-	-	-	-	3.001	-	-
Bilanço Dışı Kalemler	**484.059**	-	**95.178**	-	**204.206**	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	484.059	-	85.330	-	198.121	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	9.848	-	6.085	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	**781.212**	-	**313.007**	-	**751.535**	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	-	-	**62.601**	-	**751.535**	-	-

3. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	814.136	810.185
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	240.913	155.575
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	282.090	277.578
Özkaynak	418.929	385.715
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)	%31,24	%31,02

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 05/12

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	44.138	42.534
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	22.140	20.536
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	21.998	21.998
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	206.184	175.715
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	206.184	175.715
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)	32.900	32.073
Net Dönem Kârı/(Zararı)	32.900	32.073
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	-	-
Sekizinci Fıkrada Yer Alan Sınırları Aşmamak Kaydıyla Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	826	984
Peşin Ödenmiş Giderler (-) [3]	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	38.201	39.429
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**411.061**	**376.775**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	7.468	8.940
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	**7.468**	**8.940**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	**418.529**	**385.715**
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	**418.529**	**385.715**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü ZU
İstanbul, Tarih 05/12

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. 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	18.040	6.898
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	13	-
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1.220	5.548
(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)	19.273	12.446
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	**240.913**	**155.575**

III. 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 2011, 2010 ve 2009 (31 Aralık 2011: 2010, 2009 ve 2008) yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no'lu dipnotunda belirtilen "Sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 284.591 TL'nin (31 Aralık 2011: 277.578 TL) tümü değil ancak %8'ine isabet eden bölümü olan 22.767 TL (31 Aralık 2011: 22.206 TL) maruz kalınabilecek operasyonel riski temsil etmektedir. 22.767 TL (31 Aralık 2011: 22.206 TL) aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılması için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü ZU
İstanbul, Tarih 05/12

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. 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 Mart 2012 tarihi itibarıyla, 349.035 TL bilanço açık pozisyonundan ve 356.164 TL bilanço dışı kapalı pozisyondan oluşmak üzere 7.129 TL net yabancı para kapalı pozisyonu taşımaktadır.

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

Banka'nın 31 Mart 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri ile bu tarihlerden geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	26 Mart 2012	27 Mart 2012	28 Mart 2012	29 Mart 2012	30 Mart 2012
ABD Doları	1,7918	1,7859	1,7762	1,7738	1,7717
İsviçre Frangı	1,9658	1,9587	1,9628	1,9604	1,951
İngiliz Sterlini	2,8399	2,8298	2,8353	2,8233	2,8144
Japon Yeni	2,1651	2,1529	2,1396	2,1354	2,1482
Avro	2,3736	2,3651	2,3715	2,3685	2,3554

	27 Aralık 2011	28 Aralık 2011	29 Aralık 2011	30 Aralık 2011	31 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

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	1,7764	1,8561
İsviçre Frangı	1,9460	1,9925
İngiliz Sterlini	2,8091	2,8992
Japon Yeni	2,1580	2,3807
AVRO	2,3510	2,4509

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü ZO
İstanbul, Tarih 05/12

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	150	139.916	-	-	140.066
Bankalar	403	523	-	466	1.392
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar(*)	84.460	339.687	-	-	424.147
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(***)	27.037	6.017	-	20	33.074
Toplam Varlıklar	**112.050**	**486.143**	-	**486**	**598.679**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	20.492	25.690	-	-	46.182
Döviz Tevdiat Hesabı	32.063	26.727	-	53	58.843
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	824.235	-	-	824.235
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	10	484	-	-	494
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(***)	15.863	1.679	-	418	17.960
Toplam Yükümlülükler	**68.428**	**878.815**	-	**471**	**947.714**
Net Bilanço Pozisyonu	**43.622**	**(392.672)**	-	**15**	**(349.035)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu (**)	**(28.981)**	**384.552**	-	**593**	**356.164**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	269.621	1.265.914	-	626	1.536.161
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	298.602	881.362	-	33	1.179.997
Gayrinakdi Krediler(****)	155.947	215.268	-	66	371.281
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	117.223	552.586	-	3.134	672.943
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 Alacak	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

(*) Krediler bakiyesi 73.348 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 12.222 TL tutarında gelir ve 12.651 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 1.833 TL gelir ve 2.723 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 ZU
İstanbul, Tarih 05/12

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. 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.	-	-	-	-	-	194.957	194.957
Bankalar	191.011	-	-	-	-	1.670	192.681
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	262.374	43.817	397.147	489.869	47.620	12.222	1.253.049
Para Piyasalarından Alacaklar	100.168	-	-	-	-	-	100.168
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	198.273	174.567	154.404	-	-	-	527.244
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	88.121	88.121
Toplam Varlıklar	**751.826**	**218.384**	**551.551**	**489.869**	**47.620**	**296.970**	**2.356.220**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	46.184	-	-	-	-	204.792	250.976
Diğer Mevduat	222.547	6.030	-	-	-	71.666	300.243
Para Piyasalarına Borçlar	471.803	-	-	-	-	-	471.803
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1.946	1.946
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	586.534	71.056	166.645	-	-	-	824.235
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	507.017	507.017
Toplam Yükümlülükler	**1.327.068**	**77.086**	**166.645**	-	-	**785.421**	**2.356.220**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	**141.298**	**384.906**	**489.869**	**47.620**	-	**1.063.693**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(575.242)**	-	-	-	-	**(488.451)**	**(1.063.693)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1.970.999	239.704	470.060	-	-	-	2.680.763
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	1.661.440	240.454	469.413	-	-	-	2.371.307
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	309.559	(750)	647	-	-	-	309.456
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(265.683)**	**140.548**	**385.553**	**489.869**	**47.620**	**(488.451)**	**309.456**

(*) 3.289 TL tutarındaki kısmı maddi duran varlık, 38.201 TL tutarındaki kısmı maddi olmayan duran varlığını içermektedir.

(**) 450.088 TL özkaynaklar bakiyesini. 29.123 TL tutarında karşılık bakiyesini içermektedir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü ZU
İstanbul, Tarih 05/12

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	-	-	-	-	-	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 Tut. 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 ZU
İstanbul, Tarih 05/12

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	-	-	-	9,43	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	9,41	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10,22	-
Satılmaya Hazır Finasal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	3,34	3,63		13,25	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	0,35	0,30	-	-	-
Diğer Mevduat	0,24	0,32	-	8,20	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7,42	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	0,45	-	-	-

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	-	0,07	-	10,69	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	9,58	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10,72	-
Satılmaya Hazır Finansal 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 Piyasalarından Borçlar	-	-	-	5,82	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,99	0,58	-	-	-

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü ZU
İstanbul, Tarih 05/12

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. 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 yanı sıra, 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 Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 05/12

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	55.130	139.827	-	-	-	-	-	194.957
Bankalar	1.670	191.011	-	-	-	-	-	192.681
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	1.747	4.853	342.977	851.403	52.069	-	1.253.049
Para Piyasalarından Alacaklar	-	100.168	-	-	-	-	-	100.168
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	-	198.273	174.567	154.404	-	-	-	527.244
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	2.209	2.660	26.406	-	-	56.846	88.121
Toplam Varlıklar	**56.800**	**633.235**	**182.080**	**523.787**	**851.403**	**52.069**	**56.846**	**2.356.220**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	204.792	46.184	-	-	-	-	-	250.976
Diğer Mevduat	71.673	222.540	6.030	-	-	-	-	300.243
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	586.534	71.056	166.645	-	-	-	824.235
Para Piyasalarına Borçlar	-	471.803	-	-	-	-	-	471.803
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1.946	-	-	-	-	-	-	1.946
Diğer Yükümlülükler (**)	22.579	12.557	4.844	16.949	-	-	450.088	507.017
Toplam Yükümlülükler	**300.990**	**1.339.618**	**81.930**	**183.594**	**-**	**-**	**450.088**	**2.356.220**
Likidite (Açığı)/Fazlası	**(244.190)**	**(706.383)**	**100.150**	**340.193**	**851.403**	**52.069**	**(393.242)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	24.583	1.270.062	329.781	191.589	343.859	22.089	60.057	2.242.020
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)**	**-**

(*) 3.289 TL tutarındaki kısmı maddi duran varlık. 38.201 TL tutarındaki kısmı maddi olmayan duran varlık bakiyesini içermektedir.

(**) 450.088 TL özkaynaklar bakiyesini içermektedir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü ZU
İstanbul, Tarih 05/12

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. 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.

VIII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

31 Mart 2012 ve 31 Aralık 2011 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	28.395	24.990	8.555	-	61.940
Net Faaliyet Kârı/ (Zararı)	5.813	26.849	8.555	-	41.217
Vergi Öncesi Kâr (Zarar)					41.217
Vergi Karşılığı (-)					8.317
Dönem Net Kârı (Zararı)					32.900
Bölüm Varlıkları	589.774	1.766.446	-	-	2.356.220
Bölüm Yükümlülükleri	577.826	1.328.306	-	-	1.906.132
Özkaynaklar	-	-	-	450.088	450.088

Önceki Dönem	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Diğer	Dağıtılamayan	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet Geliri	59.308	29.660	27.193	-	18.118
Net Faaliyet Kârı/ (Zararı)	3.759	10.477	27.193	-	(948)
Vergi Öncesi Kâr (Zarar)					(948)
Vergi Karşılığı (-)					(330)
Dönem Net Kârı (Zararı)					(618)
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

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü ZU
İstanbul, Tarih 05/12

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	83	239	53	204
TCMB	54.808	139.827	651	131.865
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**54.891**	**140.066**	**704**	**132.069**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	54.808	-	651	-
Vadeli Serbest Tutar	-	14.650	-	8.374
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	125.177	-	123.491
Toplam	**54.808**	**139.827**	**651**	**131.865**

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 Mart 2012 tarihi itibarıyla zorunlu karşılıklara faiz işletilmemektedir (31 Aralık 2011: Zorunlu karşılıklara faiz işletilmemektedir).

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 05/12

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	272.441	-	328.741	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**272.441**		**328.741**	

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	482.830	-	818.279	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve	-	-	-	-
Banka Garantili Bonolar				
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**482.830**	-	**818.279**	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	2.870	-	944
Swap İşlemleri	-	9.352	-	10.119
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	**12.222**	-	**11.063**

3. Bankalara ilişkin bilgiler

3.a. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	173.367	24	43.206	37
Yurtdışı	17.922	[illegible]	3.816	65.209
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-			-
Toplam	**191.289**	**1.392**	**47.022**	**65.246**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 05/12

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 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	-	**161.450**	-	**172.542**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	161.450	-	172.542
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**32.586**	-	**23.299**	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**131**	-	**93**	-
Toplam	**32.717**	**161.450**	**23.392**	**172.542**

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	**527.244**	-	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	1.801	-	-	-
İhracat Kredileri	330.656	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	150	-	-	-
Yurtdışı Krediler	18.342	-	-	-
Tüketici Kredileri	131	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	176.164	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**527.244**	-	-	-

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü ZU
İstanbul, Tarih 05/12

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	**527.244**	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	527.244	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**527.244**	-	-	-

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

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla, Banka'nın tüketici kredisi, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır). 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla 131 TL tutarında personel kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 93 TL).

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

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

5.f Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	527.244	531.975
Toplam	**527.244**	**531.975**

5.g Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	508.752	512.232
Yurtdışı Krediler	18.492	19.743
Toplam	**527.244**	**531.975**

5.h Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

31 Mart 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü ZU
İstanbul, Tarih 05/12

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5.i Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

31 Mart 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, kredilere ilişkin ayrılan özel karşılık bulunmamaktadır.

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 2011: Bulunmamaktadır).

2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

31 Mart 2012	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 (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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	-	-	-

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü ZU
İstanbul, Tarih 05/12

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

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

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

31 Mart 2012 tarihi zarar niteliğinde kredi ve diğer alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

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

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak menkul değer bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

12. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

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

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla ilgili düzenlemeler kapsamında indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

12.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.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul Tarih 05/12

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

12.c Değer düşüş karşılıkları

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

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

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlerine ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

14. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gelir reeskontları(*)	28.818	26.504
Verilen teminatlar	11.154	9.666
Peşin ödenmiş giderler	1.542	1.026
Diğer	5.117	5.600
Toplam	**46.631**	**42.796**

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

14.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 ZU
İstanbul, Tarih 05/12

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	**21.974**	-	**36.870**	-	-	-	-	**58.844**
Yurtiçinde Yer. K.	21.041	-	23.389	-	-	-	-	44.430
Yurtdışında Yer. K.	933	-	13.481	-	-	-	-	14.414
Resmi Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	**30.802**	-	**183.588**	**6.030**	-	-	-	**220.420**
Diğ. Kur. Mevduatı	**18.897**	-	**2.082**	-	-	-	-	**20.979**
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	**204.792**	-	**46.184**	-	-	-	-	**250.976**
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	46.184	-	-	-	-	46.184
Yurtdışı Bankalar	204.792	-	-	-	-	-	-	204.792
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**276.465**	-	**268.724**	**6.030**	-	-	-	**551.219**

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

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü ZU
İstanbul, Tarih 05/12

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 Mart 2012 tarihi itibarıyla itibarıyla tasarruf mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

1.b.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 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	-	4.044	-	4.260
Swap İşlemleri	-	8.607	-	9.572
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**12.651**	**-**	**13.832**

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	-	824.235	-	608.570
Toplam	**-**	**824.235**	**-**	**608.570**

3.b Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	824.235	-	608.570
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
			-	
Toplam	**-**	**824.235**	**-**	**608.570**

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
İstanbul, Tarih 05/12

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
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	
	-	-		
Toplam	-	-	**17**	**17**

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 2011: Bulunmamaktadır).

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü ZU
İstanbul, Tarih 05/12

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	**7.468**	**8.940**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	5.890	6.061
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1.426	2.103
Diğer	152	776

7.b Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları (*)	1.040	524

(*) Kullandırılan dövize endeksli krediler için 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla hesaplanan 1.040 TL (31 Aralık 2011: 524 TL) tutarındaki kur farkı, krediler hesabından netlenerek finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

7.d Çalışan Hakları Karşılığı

Çalışan hakları karsılığına ilişkin yükümlülükler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Prim Karşılığı	6.556	10.726
Kıdem Tazminatı Karşılığı	563	560
Kullanılmamış İzin Karşılığı	1.689	1.484
Toplam	**8.808**	**12.770**

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 Mart 2012	31 Aralık 2011
Iskonto oranı	%4.66	%4.66
Tahmin edilen kidem tazminatına hak kazanma oranı	%95.41	%91

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü ZU
İstanbul, Tarih 05/12

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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	560	381
Yıl içinde ayrılan karşılık	164	196
Yıl içinde ödenen karşılık(-)	-	(11)
Yıl içinde iptal edilen karşılık(-)	(161)	(6)
Toplam	**563**	**560**

7.d Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

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

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Diğer Karşılıkları 12.847 TL (31 Aralık 2011: 9.922 TL) olup 9.274 TL (31 Aralık 2011: 9.228 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 Mart 2012 tarihi itibarıyla ayrılan kurumlar vergisi karşılığı 3.039 TL' dir (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

8.a.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	3.039	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	864	1.186
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	518	1.569
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	219	761
Diğer(*)	124	885
Toplam	**4.764**	**4.401**

(*) Söz konusu tutar 1.075 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisini içermektedir (31 Aralık 2011: 862 TL).

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. a member of PricewaterhouseCoopers Tarafından Görüldü.
İstanbul, Tarih 05/12

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8.a.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	88	79
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	91	84
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	6
İşsizlik Sigortası-İşveren	12	11
Diğer	-	-
Toplam	**197**	**180**

8.b Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde 4.683 TL (31 Aralık 2011: 5.139 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	4.437	887	2.044	409
Karşılıklar	7.346	1.469	5.823	1.165
Türev Finansal Varlıklar Gider Reeeskontu	2.169	434	3.636	727
Diğer	508	101	1.165	233
Ertelenmiş vergi varlığı		**14.856**		**14.499**
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	97.696	19.539	98.189	19.638
Diğer	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi borcu	**97.696**	**19.539**		**19.638**
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) net		**4.683**		**5.139**

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

Banka'nın, 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurlan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır)

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

Banka'nın, 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla kullandığı sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır)

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü ZU
İstanbul, Tarih 05/12

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 Mart 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

11.6 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

11.7 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

31 Mart 2012 tarihleri itibarıyla menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

11.8 Geçmiş yıl karının dağıtılmasına ilişkin bilgiler

Banka'nın 28 Mart 2012 tarihinde yapılan olağan Genel Kurul toplantısında 2011 yılı bilançosuna göre oluşan 32.073 TL net kârdan, 1.604 TL tutarında yasal yedek ayrıldıktan sonra kalan 30.469 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü ZU
İstanbul, Tarih 05/12

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 Mart 2012 tarihi itibarıyla 313.915 TL (31 Aralık 2011: 48.664 TL) tutarında ileri valörlü menkul kıymet alım/satım işlemi bulunmaktadır.

Vadeli mevduat alım satım taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 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 Mart 2012 tarihi itibarıyla verilen teminat mektubu, akreditif teyidi, ithalat kabul kredileri ve kefalet tutarları sırasıyla 232.702 TL (31 Aralık 2011: 279.652), 89.560 TL (31 Aralık 2011: 75.998 TL), 728 TL (31 Aralık 2011: 1.210) ve 71.515 TL (31 Aralık 2011: 49.184)'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	394.505	406.044
Toplam	**394.505**	**406.044**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü ZU
İstanbul, Tarih 05/12

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.c.2 I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I'inci Grup		II'inci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**23.224**	**371.281**	-	-
Teminat Mektupları	22.496	210.206	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	728	89.560	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	71.515	-	-

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)	3.496.685	-	2.290.717	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	486.038	-	462.104	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1.982.221	-	1.361.858	-
Futures Para İşlemleri	1.028.426	-	466.755	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**3.496.685**	-	**2.290.717**	-
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)	**3.496.685**	-	**2.290.717**	-

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü ZU
İstanbul, Tarih 05/12

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Mart 2012 tarihi itibariyla Banka aleyhinde devam etmekte olan davalar (31 Aralık 2011: 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	-	-
Devlet Tahvili-TP	27.408.243	24.709.244
Özel Sektör Tahvilleri-TP	429.985	318.740
Varant	760.036	976.803
Hisse Senetleri-TP	5.206.933	5.140.022
Tahsile Alınan Çekler-TP	37.764	30.299
Tahsile Alınan Çekler-YP	9.684	16.276
Diğer emanet kıymetler	17.717	19.065
Toplam	**33.870.362**	**31.210.449**

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	4.790	2.865	1.714	567
Kısa Vadeli Kredilerden	4.790	2.865	1.714	567
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	-	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**4.790**	**2.865**	**1.714**	**567**

1.b Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	53	-
Yurtiçi Bankalardan	1.683	-	1.096	-
Yurtdışı Bankalardan	920	1	18	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**2.603**	**1**	**1.167**	**-**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 05/12

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz bulunmamaktadır (31 Mart 2011: Bulunmamaktadır).

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.a Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	-	798	4.479	129
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	798	4.479	129
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**-**	**798**	**4.479**	**129**

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır (31 Mart 2011: Bulunmamaktadır).

2.c İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz bulunmamaktadır (31 Mart 2011: Bulunmamaktadır).

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü ZU
İstanbul, Tarih 05/12

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**596.382**	**521.191**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	6.390	8.840
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (*)	345.834	270.768
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	244.158	241.583
Zarar (-)	**624.352**	**547.096**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	23.861	29.625
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	353.672	279.137
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	246.819	238.334
Ticari Kâr / (Zarar). net	**(27.970)**	**(25.905)**

(*) Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 7.923 TL (31 Mart 2011 : 6.546 TL gider)' dir.

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari dönemde gelir tablosunda diğer faaliyet gelirlerinin tutarı 4.439 TL (31 Mart 2011: 1.379 TL)'dir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Faaliyet Gelirleri		
Hizmet gelirleri – YP	1.416	380
Hizmet gelirleri - TP	819	820
Diğer	2.204	179
Toplam	**4.439**	**1.379**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 05/12

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. 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	-	561
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	-	**669**

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	5.926	5.148
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2	94
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	215	488
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.712	1.912
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	7.444	5.415
Faaliyet Kiralama Giderleri	657	503
Bakım ve Onarım Giderleri	49	55
Reklam ve İlan Giderleri	-	-
Diğer Giderler(*)	6.738	4.857
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Faaliyet Kiralama Giderleri	-	-
Diğer(**)	5.424	5.340
Toplam	**20.723**	**18.397**

(*) Diğer giderler kaleminin önemli kısmı 1.040 TL (31 Mart 2011: 982 TL) tutarındaki haberleşme giderlerini, 763 TL (31 Mart 2011: 539 TL) tutarında dışarıdan alınan fayda ve hizmet giderlerini 72 TL (31 Mart 2011: 248 TL) tutarındaki bilgi sistemleri ve teknoloji giderlerini ve 1.211 TL (31 Mart 2011: 865) tutarında Deutsche Bank Grubu yönetim servis giderlerini içermektedir.

(**) 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla diğer kalemi 2.185 TL (31 Mart 2011: 1.434) tutarında kısa vadeli çalışan hakları karşılıklarını içermektedir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 05/12

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

Banka'nın 31 Mart 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde ertelenmiş vergi geliri 2.010 TL (31 Mart 2011: 964 TL), cari vergi gideri ise 8.773 TL'dir (31 Mart 2011: 634 TL) ve ertelenmiş vergi gideri 1.554 TL (31 Mart 2011: Bulunmamaktadır.) 'dir.

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

Banka'nın 31 Mart 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde gelir tablosuna yansıtılan 1.554 TL tutarındaki ertelenmiş vergi gideri (31 Mart 2011: Bulunmamaktadır), 2.010 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri (31 Mart 2011: 964 TL) uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan geçici farklardan oluşmaktadır.

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

31 Mart 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde Banka'nın gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri tutarının tamamı geçici farklardan oluşmaktadır. Banka'nın birikmiş mali zararı bulunmamaktadır.

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

9. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

9.1 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)	76.350	34.121
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/(Zararı). Net	(17.471)	(20.785)
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/(Zarar). Net	(7.838)	(8.369)
Kambiyo İşlemleri Kârı/(Zararı). Net	(2.661)	3.249
Saklama Hizmeti Komisyonları	4.178	4.204
Gayrinakdi Kredilerden Alınan Komisyonlar	640	122
Diğer Komisyonlar Gelirleri	6.700	6.777

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü ZU
İstanbul, Tarih 05/12

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9.2 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.

9.3 Azınlık haklarına ait kâr/zarar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

10. 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	4.178	-	4.204	-
Aracılık Edilen Hizmet Komisyonları	-	5.915	-	6.362
Diğer Komisyon ve Ücretler	291	494	244	171
Toplam	**4.469**	**6.409**	**4.448**	**6.533**

Diğer verilen ücret ve komisyon gelirleri:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Saklama Hizmeti Komisyonları	800	372	520	209
Ödenen Aracılık Komisyon ve Ücretleri	-	454	-	632
Muhabirlere Verilen Komisyonlar	-	252	-	180
Aracılık Edilen Hizmet Komisyonları	-	-	-	397
Diğer Komisyon ve Ücretler	-	519	-	642
Toplam	**800**	**1.597**	**520**	**2.060**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü ZU
İstanbul, Tarih 05/12

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. 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	-	-	45.946	172.542	1.902	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	34.719	161.450	963	-
Alınan Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	608.570	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	824.235	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	5.654	104	-	-
Ödenen Faiz ve Komisyon Giderleri	-	-	1.084	-	524	-

(*) 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	-	-	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	-	-	6.941	130	-	-
Ödenen Faiz ve Komisyon Giderleri	-	-	4.913	-	266	-

(*) 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	-	-	23.172	520.377	3.296	1.969
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	82.974	23.172	248	3.296
Mevduat Faiz Gideri	-	-	7	7	-	-

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü ZU
İstanbul, Tarih 05/12

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	-	-	3.000.528	2.370.380	-	-
Dönem Sonu	-	-	3.858.609	3.000.528	-	-
Toplam Kâr / Zarar			4.869	(28.532)	-	-
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	2.965	2%
Takipteki Krediler	-	0%
Krediler ve Diğer Alacaklar	32.717	6%
Gayrinakdi Krediler	161.450	41%
Mevduat	86.219	16%
Alınan Krediler	823.841	100%
Mevduata Verilen Faizler	7	0%
Kullanılan Kredilere Ödenen Faizler	779	98%
Alınan Ücret ve Komisyonlar	5.109	14%
Verilen Komisyonlar	298	12%
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	524	3%
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.392	31%
Diğer Faaliyet Giderleri	541	3%
Türev Finansal Araçlar	3.858.609	81%

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 05/12

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 Mart 2012 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 Mart 2012 tarihi itibarıyla hesaplanan 20.380 TL (31 Aralık 2011: 17.654 TL) tutarındaki hizmet gelir reeskontu Banka bilançosunda "Diğer Aktifler" hesabı içinde ve 3.471 TL (31 Mart 2011: 5.888 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 Mart 2012 tarihi itibarıyla 5.630 TL (31 Aralık 2011: 2.099 TL) olan servis ücreti Banka bilançosunda "Diğer Karşılıklar" hesabında ve 642 TL (31 Mart 2011: 866 TL) tutarındaki gider 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 Mart 2012 tarihi itibarıyla 315 TL (31 Aralık 2011: 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 2012 tarihi itibarıyla 303 TL (31 Aralık 2011: 595 TL) tutarındaki servis hizmet ücreti Banka bilançosunda "Diğer Aktifler" hesabı içinde ve 303 TL (31 Mart 2011: 261 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 Mart 2012 tarihi itibarıyla, 503 TL (31 Aralık 2011: 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 6.507 TL (31 Aralık 2010: 13.106 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü ZU
İstanbul, Tarih 05/12

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VIII. 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

Sınırlı Denetim Raporu'na ilişkin açıklamalar

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Mart 2012 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. 14 Mayıs 2012 tarihli sınırlı 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 05/12