ALTERNATİFBANK A.Ş.

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

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Alternatifbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

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

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Bağımsız Denetçi Görüşü:

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

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

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 9 Mart 2012

ALTERNATİFBANK A.Ş.'NİN
31.12.2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi	**:**	Cumhuriyet Cad. No:46 34367 Şişli/İstanbul
Telefon	**:**	0212 315 65 00
Faks	**:**	0212 225 76 15
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi	**:**	www.abank.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi	**:**	malikontrol@abank.com.tr

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

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

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

Tuncay Özilhan Yönetim Kurulu Başkanı	**Hamit Aydoğan** Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür	**Cem Şipal** Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	**Serkan Ermiş** Mali Kontrol Müdürü

Kemal Semerciler Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	**Güniz Safa Şengölge** Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Ünvan	:	Serkan Ermiş - Mali Kontrol Müdürü
Telefon Numarası	:	0212 315 70 37
Fax Numarası	:	0212 226 76 15

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
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	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	4

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	5
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	7
III.	Gelir tabloları	8
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
V.	Özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	12
VII.	Kâr dağıtım tablosu	13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esasları	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
IX.	Finansal varlıkların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XIX.	Hisse senedi ve ihracına ilişkin açıklamalar	22
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	23
XXIII.	Hisse başına kazanç	23
XXIV.	İlişkili taraflar	23
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	24
XXVI.	Bölümlere göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	24
XXVII.	Sınıflandırmalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	25
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	28
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	33
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	34
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	34
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	37
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	40
VIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	44
IX.	Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar	46
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	46

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	48
II.	Pasif Kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	77
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	80
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	80

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	81

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	81
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	81

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ:

Alternatifbank A.Ş. ("Banka"), 6 Kasım 1991 tarihinde İstanbul'da kurulmuş ve bankacılık faaliyetlerine Şubat 1992'de başlamıştır. Banka'nın adi hisse senetleri 3 Temmuz 1995 tarihinden itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmeye başlamıştır. Banka, halen özel sermayeli bir ticaret bankası statüsünde 63 (2010: 53) şubesi ile hizmet vermektedir.

II. BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın hisselerinin %77,714'üne Anadolu Endüstri Holding A.Ş. sahip olup Banka, Anadolu Grubu bünyesinde yer almaktadır. Ayrıca, diğer hissedarlar içerisinde yer alan diğer Anadolu Grubu firmaları Banka'nın hisselerinin %18,12'sine sahiptir.

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
Hissedarların Adı Soyadı / Ticari Unvanı	**Sermaye**	**Pay Oranı**	**Sermaye**	**Pay Oranı**
Anadolu Endüstri Holding A.Ş.	233.142	%77,714	233.142	%77,714
Anadolu Motor Üretim ve Pazarlama A.Ş.	23.379	%7,793	23.379	%7,793
Efes Pazarlama ve Dağıtım Tic.A.Ş.	22.380	%7,460	22.380	%7,460
Halka Açık Pay	12.483	%4,161	12.483	%4,161
Özilhan Sınai Yatırım A.Ş.	4.594	%1,531	4.594	%1,531
Çelik Motor Ticaret A.Ş.	4.021	%1,340	4.021	%1,340
Diğer Hissedarlar (18 Adet) (2010:17 Adet)	1	< %0,001	1	< %0,001
Toplam	**300.000**	**%100**	**300.000**	**%100**

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI, VARSA BUNLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

İsim	Görevi	Sorumluluk Alanı	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	Bankada Dolaylı Sahip Olunan Pay (%)
Tuncay Özilhan	Yönetim Kurulu Başkanı	-	01.04.1996	İstanbul Ün. İktisat Fakültesi/Long Island University (Yüksek Lisans)	11,56
İbrahim Yazıcı	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Kredi Komitesi Yedek Üyesi	31.07.1996	Bursa Ticari Bilimler Akademisi/Atlanta University (Yüksek Lisans)	1,73
Murat Arığ	Yönetim Kurulu Üyesi	AEH Finans Grubu Başkanı/ Kredi Komitesi Başkanı/ Ücretlendirme Komitesi Üyesi	01.01.2003	Boğaziçi Üniversitesi Mühendislik Fakültesi/Florida Institute of Technology-ABD (Yüksek Lisans)	-
Mehmet Hurşit Zorlu	Yönetim Kurulu Üyesi	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi/ Ücretlendirme Komitesi Üyesi	28.04.2008	İstanbul Ün. İktisat Fakültesi	-
Cesur Kılınç	Yönetim Kurulu Üyesi	-	03.03.2000	İstanbul Ün. Hukuk Fakültesi	-
Mustafa Murat Akpınar	Yönetim Kurulu Üyesi	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi/ Kredi Komitesi Üyesi	28.04.2008	İzmir İktisadi ve Ticari Bilimler Akademisi	-
Bahattin Gürbüz	Yönetim Kurulu Üyesi	Kredi Komitesi Üyesi	30.03.2011	O.D.T.Ü. İdari Bil. / Siyaset Bil. Kamu Yön. Böl.	-
Didem Çerçi	Yönetim Kurulu Üyesi	Kredi Komitesi Yedek Üyesi	30.03.2011	Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü	-
Kemal Semerciler	Yönetim Kurulu Üyesi	Denetim Komitesi Başkanı / Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı	31.03.2010	Uludağ Üniversitesi İktisat Fakültesi	-
Güniz Safa Şengölge	Yönetim Kurulu Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	05.11.2007	İstanbul Ün. Uluslar arası İşlet./Boğaziçi Ün. İngiliz Dili ve Edeb. (Yüksek Lisans)	-
Hamit Aydoğan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Kredi Komitesi Üyesi	31.07.2009	O.D.T.Ü Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi	-
Muzaffer Öztürk	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal/Ticari Bankacılık	04.02.2011	Uludağ Üniversitesi İşletme Bölümü	-
Mutlu Çalışkan	Teftiş Kurulu Başkanı	Teftiş Kurulu	31.10.2011	İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi	-
Ertan Güvener	Genel Müdür Yardımcısı	Bilgi İşlem	04.06.2007	O.D.T.U Elektronik Müh. / O.D.T.U Elektronik (Yüksek Lisans)	-
Mehmet Saraç	Genel Müdür Yardımcısı	Operasyon	14.05.2007	Atatürk Üniversitesi Edebiyat Fakültesi / Fransiz Dili ve Edebiyatı	-

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI, VARSA BUNLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA (Devamı):

İsim	Görevi	Sorumluluk Alanı	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	Bankada Dolaylı Sahip Olunan Pay (%)
Sadık Saygıcı (*)	Genel Müdür Yardımcısı	Krediler	07.09.1998	İstanbul Un. İktisat Fakültesi	-
Cem Şipal	Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol ve Finansal Raporlama	19.02.2001	İstanbul Un. Iktisat Fakültesi / Koç Üniversitesi (Yüksek Lisans)	-
Tolga Şenefe	Genel Müdür Yardımcısı	Fon Yönetimi	08.06.2011	İstanbul Un. İktisat Fakültesi / Marmara Ün. Muhasebe – Finans (Yüksek Lisans)	-
Ziya Alpman	Genel Müdür Yardımcısı	Perakende Bankacılık	05.12.2007	I.T.U İşletme Müh. / Boğaziçi Un. Ekonomi (Yüksek Lisans)	-
Murat Özer	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları	03.06.2011	İstanbul Ün. İktisat Fakültesi	-
Dilek Algan	Genel Müdür Yardımcısı	İzleme, Yapılandırma ve Yasal Takip	01.07.2011	Ankara Üniversitesi İktisat Bölümü	-
Şakir Sömek	Genel Müdür Yardımcısı	Uluslararası Fin. Kur.	14.03.2008	University of Wisconsin / The American Un. Econ. (Yüksek Lisans)	-
İrfan Çetin	Kanuni Denetçi	-	30.03.2011	O.D.T.Ü. İşletme Fakültesi	-
Ahmet Bal	Kanuni Denetçi	-	03.03.2000	Ankara Üniversitesi S.B.F. / İktisat ve Maliye Bölümü/ Nothingam University (Yüksek Lisans)	-

(*) Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Sn. Sadık Saygıcı emeklilik nedeniyle 12 Ocak 2012 tarihi itibarıyla görevden ayrılma kararı almış olup, yerine Sn. Murad Büyükkürkçü atanmıştır.

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. BANKA'DA NİTELİKLİ PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Anadolu Endüstri Holding A.Ş.	259.740	%86,58	259.740	-
Yazıcılar Holding A.Ş.	185.250	%61,75	185.250	-
İzzet Özilhan	91.680	%30,56	91.680	-
Özilhan Sınai Yatırım A.Ş.	91.170	%30,39	91.170	-
S.Kamil Yazıcı	87.600	%29,20	87.600	-
Suzan Yazıcı	87.600	%29,20	87.600	-
Kamil Yazıcı Yön. ve Dan. A.Ş.	65.700	%21,90	65.700	-
Tuncay Özilhan	34.680	%11,56	34.680	-
Tülay Aksoy	34.680	%11,56	34.680	-
Emine Özilhan	34.680	%11,56	34.680	-
Sabire Yazıcı	30.900	%10,30	30.900	-

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ:

Banka'nın ana sözleşmesindeki faaliyet alanları aşağıdaki gibidir:

a) Toplanan kaynakları yurt içinde ve yurt dışında yatırım ve işletme kredisi olarak, ihracat, sanayi, iç ticaret, taşımacılık, turizm, enerji, madencilik, tarım ve hayvancılık, müteahhitlik hizmetleri ve diğer konulara yönelik olarak Türk lirası ve döviz kredileri şeklinde kullandırmak, her nevi gayrinakdi kredi açmak,

b) Müşterilerin ticari, sınai ve yatırım faaliyetlerini desteklemek amacıyla her türlü Türk lirası ve dövizi batık teminat mektupları düzenlemek ve kabul etmek,

c) İhracat ve döviz kazandırıcı işlem yapan şirketlerin faaliyetlerini geliştirebilmeleri için onlara özellikle dış piyasalarla ilgili istihbarat ve danışmanlık hizmetleri vermek,

d) Her tür mevduat kabul etmek,

e) İç ve dış ticaretin gerektirdiği yerli ve yabancı piyasalarda kambiyo ve dövizle ilgili bankacılık işlemleri yapmak, mal ve vesaik mukabili kredi tesis etmek, akreditif açmak,

f) Yerli ve yabancı banka ve finansman kuruluşlarından kısa, orta ve uzun vadeli kredi temin etmek, T.C. Merkez Bankası'yla avans, reeskont ve iştira kredisi ve mevzuatın öngördüğü diğer işlemleri yapmak,

g) Yurt dışında oluşmuş tasarrufların para ve sermaye piyasaları kanalıyla Türkiye'ye aktarılmasına aracılık etmek,

h) Gerektiğinde döviz pozisyonu tutmak, arbitraj, repo, swap işlemleri ile kaynakları en iyi şekilde değerlendirmek,

i) Bankalar Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla, alacaklarını tasfiye amacıyla her çeşit haklar dahil menkul iktisab etmek, üzerinde tasarrufta bulunmak, Banka lehine menkul ve gayri menkul rehni ve ticari işletme rehni kabul etmek,

j) Mevzuata uygun olarak yerli ve yabancı bankalarla ortaklık kurmak veya mevcut bankalara ortak olmak.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın 63 şubesi bulunmaktadır (2010: 53 şube). 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 1.185 kişidir (2010: 1.086 kişi).

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO

	AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	(31/12/2011) TP	(31/12/2011) YP	(31/12/2011) Toplam	(31/12/2010) TP	(31/12/2010) YP	(31/12/2010) Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**I-a**	**162.979**	**340.041**	**503.020**	**64.683**	**165.651**	**230.334**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**I-b**	**183.538**	**21.111**	**204.649**	**176.529**	**3.849**	**180.378**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		183.538	21.111	204.649	176.529	3.849	180.378
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		158.415	501	158.916	175.186	303	175.489
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		25.123	20.610	45.733	1.343	3.546	4.889
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	**I-c**	**386**	**76.430**	**76.816**	**1.316**	**47.784**	**49.100**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**30.029**	**-**	**30.029**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		30.029	-	30.029	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**I-d**	**290.592**	**-**	**290.592**	**182**	**-**	**182**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	170	-	170
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		290.592	-	290.592	12	-	12
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**I-e**	**3.370.805**	**965.613**	**4.336.418**	**2.655.542**	**590.158**	**3.245.700**
6.1	Krediler ve Alacaklar		3.254.974	965.613	4.220.587	2.565.450	590.158	3.155.608
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		4.961	478	5.439	19.108	-	19.108
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		3.250.013	965.135	4.215.148	2.546.342	590.158	3.136.500
6.2	Takipteki Krediler		214.311	-	214.311	150.049	-	150.049
6.3	Özel Karşılıklar (-)		98.480	-	98.480	59.957	-	59.957
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**I-f**	**786.279**	**42.021**	**828.300**	**391.159**	**-**	**391.159**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		786.279	-	786.279	391.159	-	391.159
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	42.021	42.021	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**I-g**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**I-h**	**25.050**	**-**	**25.050**	**25.212**	**-**	**25.212**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		25.050	-	25.050	25.212	-	25.212
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	**I-i**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
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**	**I-j**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**I-k**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
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)**	**I-l**	**23.561**	**-**	**23.561**	**18.955**	**-**	**18.955**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-m**	**3.348**	**-**	**3.348**	**2.447**	**-**	**2.447**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		3.348	-	3.348	2.447	-	2.447
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**I-n**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**5.382**	**-**	**5.382**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	5.382	-	5.382
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-o**	**29.802**	**-**	**29.802**	**28.938**	**-**	**28.938**
18.1	Satış Amaçlı		29.802	-	29.802	28.938	-	28.938
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**I-p**	**82.150**	**11.479**	**93.629**	**68.437**	**12.503**	**80.940**
	AKTİF TOPLAMI		**4.988.519**	**1.456.695**	**6.445.214**	**3.438.782**	**819.945**	**4.258.727**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

I. BİLANÇO

	PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	(31/12/2011) TP	(31/12/2011) YP	(31/12/2011) Toplam	(31/12/2010) TP	(31/12/2010) YP	(31/12/2010) Toplam
I.	**MEVDUAT**	**II-a**	**2.414.730**	**1.228.038**	**3.642.768**	**1.548.688**	**892.933**	**2.441.621**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		610.503	155.685	766.188	369.415	113.563	482.978
1.2	Diğer		1.804.227	1.072.353	2.876.580	1.179.273	779.370	1.958.643
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**II-b**	**1.754**	**22.087**	**23.841**	**11.984**	**3.184**	**15.168**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**II-c**	**48.939**	**1.015.598**	**1.064.537**	**25.761**	**616.833**	**642.594**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**627.714**	**26.468**	**654.182**	**293.719**	**-**	**293.719**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	**-**	**-**	**-**
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		627.714	26.468	654.182	293.719	-	293.719
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**		**50.977**	**63.047**	**114.024**	**59.568**	**53.805**	**113.373**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**II-d**	**66.922**	**4.645**	**71.567**	**58.779**	**3.897**	**62.676**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	**II-e**	**-**	**356**	**356**	**-**	**991**	**991**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	367	367	-	1.054	1.054
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	11	11	**-**	63	63
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**II-f**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
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**	**II-g**	**85.563**	**13**	**85.576**	**52.304**	**146**	**52.450**
12.1	Genel Karşılıklar		49.508	-	49.508	26.908	-	26.908
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		6.511	-	6.511	5.969	-	5.969
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		29.544	13	29.557	19.427	146	19.573
XIII.	**VERGİ BORCU**	**II-h**	**21.744**	**-**	**21.744**	**7.727**	**-**	**7.727**
13.1	Cari Vergi Borcu		17.821	-	17.821	7.727	-	7.727
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu	II-i	3.923	-	3.923	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**1.103**	**6.314**	**7.417**	**170**	**3.481**	**3.651**
14.1	Satış Amaçlı		1.103	6.314	7.417	170	3.481	3.651
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**II-j**	**-**	**274.470**	**274.470**	**-**	**162.374**	**162.374**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**II-k**	**484.732**	**-**	**484.732**	**462.383**	**-**	**462.383**
16.1	Ödenmiş Sermaye		300.000	-	300.000	300.000	-	300.000
16.2	Sermaye Yedekleri		(6.361)	-	(6.361)	(447)	-	(447)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		33	-	33	33	-	33
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları	II-k-7	(6.394)	-	(6.394)	(480)	-	(480)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr Yedekleri		157.448	-	157.448	129.860	-	129.860
16.3.1	Yasal Yedekler		7.873	-	7.873	6.493	-	6.493
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		149.575	-	149.575	123.367	-	123.367
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		33.645	-	33.645	32.970	-	32.970
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		5.382	-	5.382	5.247	-	5.247
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		28.263	-	28.263	27.723	-	27.723
	PASİF TOPLAMI		**3.804.178**	**2.641.036**	**6.445.214**	**2.521.083**	**1.737.644**	**4.258.727**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

(Yetkili İmza / Kaşe)

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	(31/12/2011)			(31/12/2010)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**3.354.417**	**2.923.515**	**6.277.932**	**2.290.393**	**2.006.029**	**4.296.422**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**III-a-2.3**	**1.068.910**	**1.095.878**	**2.164.788**	**975.025**	**947.856**	**1.922.881**
1.1	Teminat Mektupları	III-a-2.2	1.065.368	468.700	1.534.068	970.356	381.487	1.351.843
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		57.937	23.775	81.712	57.042	25.874	82.916
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		1.007.431	444.925	1.452.356	913.314	355.613	1.268.927
1.2	Banka Kredileri	III-a-2.2	3.542	212.562	216.104	4.500	192.629	197.129
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	35.524	35.524	-	51.846	51.846
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		3.542	177.038	180.580	4.500	140.783	145.283
1.3	Akreditifler	III-a-2.2	-	373.495	373.495	169	351.687	351.856
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	373.495	373.495	169	351.687	351.856
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. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	41.121	41.121	-	22.053	22.053
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**640.702**	**38.084**	**678.786**	**548.737**	**120.791**	**669.528**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		640.702	38.084	678.786	548.737	120.791	669.528
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Al.-Sat. Taahhütleri		29.965	38.084	68.049	19.859	120.791	140.650
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Iştir. ve Bağ. Ort. Ser. Işt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	III-a-1	391.439	-	391.439	363.351	-	363.351
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		209.347	-	209.347	158.117	-	158.117
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3.738	-	3.738	3.738	-	3.738
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		6.213	-	6.213	3.672	-	3.672
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**III-b**	**1.644.805**	**1.789.553**	**3.434.358**	**766.631**	**937.382**	**1.704.013**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		1.644.805	1.789.553	3.434.358	766.631	937.382	1.704.013
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		90.543	213.274	303.817	68.457	114.933	183.390
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		12.810	138.238	151.048	8.761	83.086	91.847
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		77.733	75.036	152.769	59.696	31.847	91.543
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		538.825	499.398	1.038.223	504.868	591.789	1.096.657
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	430.606	430.606	135.853	414.837	550.690
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		338.825	68.792	407.617	369.015	176.952	545.967
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		100.000	-	100.000	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		100.000	-	100.000	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1.015.437	1.076.881	2.092.318	193.306	230.660	423.966
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		517.110	528.914	1.046.024	96.658	115.326	211.984
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		498.327	547.967	1.046.294	96.648	115.334	211.982
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**5.698.423**	**995.118**	**6.693.541**	**4.315.557**	**802.726**	**5.118.283**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**265.980**	**187.992**	**453.972**	**145.075**	**151.013**	**296.088**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		3.431	24.116	27.547	12.421	20.803	33.224
4.3	Tahsile Alınan Çekler		239.818	40.385	280.203	114.736	1.649	116.385
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		22.731	9.113	31.844	17.884	12.216	30.100
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	114.378	114.378	34	116.345	116.379
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**5.428.589**	**807.126**	**6.235.715**	**4.169.252**	**651.713**	**4.820.965**
5.1	Menkul Kıymetler		2.464	-	2.464	2.464	-	2.464
5.2	Teminat Senetleri		1.047.497	150.479	1.197.976	543.529	8.529	552.058
5.3	Emtia		9.076	10.808	19.884	3.999	11.836	15.835
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		4.110.828	418.798	4.529.626	3.367.942	445.313	3.813.255
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		258.724	227.041	485.765	251.318	186.035	437.353
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**3.854**	**-**	**3.854**	**1.230**	**-**	**1.230**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**9.052.840**	**3.918.633**	**12.971.473**	**6.605.950**	**2.808.755**	**9.414.705**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

III. GELİR TABLOLARI

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	01/01-31/12/2011	01/01-31/12/2010
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**IV-a**	**515.121**	**337.170**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	IV-a-1	436.834	286.892
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	IV-a-2	1.222	3.231
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		3.068	157
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	IV-a-3	70.239	42.469
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		7.734	4.247
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		16.424	450
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		46.081	37.772
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		3.758	4.421
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**IV-b**	**282.468**	**169.588**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		214.811	142.511
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	IV-b-1	36.179	16.549
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		28.906	9.879
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		2.572	649
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I + II)**		**232.653**	**167.582**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**32.106**	**25.326**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		35.399	27.895
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		25.065	20.472
4.1.2	Diğer	IV-l	10.334	7.423
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		3.293	2.569
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		74	23
4.2.2	Diğer	IV-l	3.219	2.546
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**IV-c**	**32**	**-**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	**IV-d**	**(9.906)**	**(28.512)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(3.073)	(789)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	IV-e	39.127	(42.951)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(45.960)	15.228
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-f**	**33.309**	**127.444**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**288.194**	**291.840**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**IV-g**	**85.570**	**50.532**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-h**	**160.757**	**206.699**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**41.867**	**34.609**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	**IV-i**	**41.867**	**34.609**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-j**	**13.604**	**6.886**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		4.299	7.020
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		9.305	(134)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**28.263**	**27.723**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		**-**	**-**
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		**-**	**-**
XXIII.	**NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)**	**IV-k**	**28.263**	**27.723**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0,0942	0,0924

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	(31/12/2011)	(31/12/2010)
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**(4.601)**	**-**
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**	**(162)**	**240**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**1.150**	**73**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**(3.613)**	**313**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**(2.301)**	**(361)**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(2.301)	(361)
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)**	**(5.914)**	**(48)**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEGİŞİM TABLOSU

	31 Aralık 2010	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltme. Farkı.	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynak
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**300.000**	**-**	**33**	**-**	**3.598**	**-**	**68.351**	**-**	**61.544**	**1.614**	**(432)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**434.708**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**300.000**	**-**	**33**	**-**	**3.598**	**-**	**68.351**	**-**	**61.544**	**1.614**	**(432)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**434.708**
	Dönem İçindeki Değişimler																	
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(48)**	-	-	-	-	**(48)**
VI.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**İştirak Ozkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse Senedi İhrac Primleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**27.723**	-	-	-	-	-	-	**27.723**
XX.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	**2.895**	-	**55.016**	-	**(61.544)**	**3.633**	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	2.895	-	55.016	-	(61.544)	3.633	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+……+XVIII+XIX+XX)		**300.000**	**-**	**33**	**-**	**6.493**	**-**	**123.367**	**-**	**27.723**	**5.247**	**(480)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**462.383**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. OZKAYNAK DEGIŞIM TABLOSU

	31 Aralık 2011	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltme. Farkı.	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin V. Bir. Değ. F.	Dur. Toplam Özkaynak
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**300.000**	**-**	**33**	**-**	**6.493**	**-**	**123.367**	**-**	**27.723**	**5.247**	**(480)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**462.383**
	Dönem İçindeki Değişimler																	
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(5.914)**	-	-	-	-	**(5.914)**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Ozkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhrac Primleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**28.263**	-	-	-	-	-	-	**28.263**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	**1.380**	-	**26.208**	-	**(27.723)**	**135**	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	1.380	-	26.208	-	(27.723)	135	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+……+XVI+XVII+XVIII)		**300.000**	**-**	**33**	**-**	**7.873**	**-**	**149.575**	**-**	**28.263**	**5.382**	**(6.394)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**484.732**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	(31/12/2011)	(31/12/2010)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(95.349)	98.967
1.1.1	Alınan Faizler		480.094	335.912
1.1.2	Ödenen Faizler		(276.878)	(173.364)
1.1.3	Alınan Temettüler		32	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		35.399	27.895
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		57.105	35.231
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		58.544	130.219
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(92.617)	(75.851)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(11.259)	(16.369)
1.1.9	Diğer		(345.769)	(164.706)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		1.009.489	(246.260)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		14.167	(172.068)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	(2.762)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(1.114.007)	(585.749)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(168.262)	(80.492)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(2.120)	(90.416)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		1.202.274	(11.898)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		575.226	238.686
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		502.211	458.439
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**914.140**	**(147.293)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(704.127)**	**120.947**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(15.632)	(7.867)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		9.105	4.039
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(1.041.367)	(1)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		749.097	31.594
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(841.231)	(217.202)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		435.901	310.384
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(635)**	**(1.287)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(635)	(1.287)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**(26.048)**	**721**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**183.330**	**(26.912)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**VI-a**	**172.117**	**199.029**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**VI-a**	**355.447**	**172.117**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

	(31/12/2011) (*)	(31/12/2010) (**)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KÂRI	41.867	34.609
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-) (****)	4.299	7.020
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	4.299	7.020
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	**37.568**	**27.589**
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	1.379
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)](*)	**37.568**	**26.210**
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	26.210
1.13. DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14. ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	**-**	**-**
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3. ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4. PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR (***)		
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,094	0,087
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	100	100
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Kar dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu 31 Aralık 2010 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayınlandığı tarihten sonra 30 Mart 2011 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile kesinleşmiş, ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir.

(***) 1.000 nominal için tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

(*****) 9.305 TL tutarındaki ertelenmiş vergi gideri kar dağıtımına konu edilmemişitr (2010: 134 TL).

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARI:

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 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 bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere 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 İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre 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, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular 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.

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 XXVII. no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka kaynaklarının önemli kısmı sabit faiz oranlıdır; TL plasmanların tamamına yakını düşük riskli kısa vadeli işlemlerden oluşmaktadır. Likidite riski yakından takip edilmekte ve mevcut kaynakların yeterliliği (belirli bir süre içinde vadesi gelecek yükümlülüklerin yerine getirilebilmesi) yakından izlenmektedir. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı, ülkenin güncel koşulları izin verdiği ölçüde uyumlu tutulmaya çalışılmaktadır.

Para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri, alım-satım riski içinde değerlendirilmektedir. Banka, alım-satım riski için gerekli ekonomik sermaye ayrımını yapmış ve bu kaynaktan yola çıkarak risk limitlerini uygulamaya koymuştur. Söz konusu portföy, günlük bazda piyasaya göre fiyatlanmakta ve limitler de günlük olarak takip edilmektedir. Risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından ekonomik koşulların revize edilmelerini gerektirmediği hallerde, yılda bir kez, bütçe çalışmalarının sonunda onaylanır. 2011 yılına ilişkin limitler ise 21 Aralık 2009 tarihli ve 34 / G sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile belirlenmiştir.

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

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Banka'nın yabancı işletmelerde herhangi bir yatırımı bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın Türk parası cinsinden Alternatif Yatırım A.Ş. ve Alternatif Yatırım Ortaklığı A.Ş.(Halka açık) olmak üzere iki adet bağlı ortaklıklığı bulunmaktadır. Halka açık olmayan Alternatif Yatırım A.Ş. "Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır. Halka açık olan Alternatif Yatırım Ortaklığı A.Ş. ise Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer bedeli ile elde etme maliyeti arasındaki fark özkaynaklarda muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden iştirak ve bağlı ortaklıklığı bulunmamaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın türev işlemleri yabancı para swap, vadeli alım satım, futures ve opsiyon sözleşmelerinden meydana gelmektedir. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlenir. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için gereken tüm koşullar yerine getirilmediği için "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39") kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilir. Bu araçlara ilişkin gerçeğe uygun değerdeki değişimlerden oluşan realize olmamış kayıp veya kazançlar mevcut vergi mevzuatı çerçevesinde kanunen kabul edilmeyen gelir ya da gider olarak değerlendirilir.

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, nakdi ve gayrinakdi kredilerle ilgili peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

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

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

a. Nakit değerler, bankalar ve diğer mali kuruluşlar:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riski taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değeridir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Menkul değerler:

Banka bilançosunda menkul değerler 3 ana başlık altında toplanmıştır:

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar belli başlı 2 ana başlık altında toplanmıştır. (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan finansal varlıklar; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen finansal varlıklar. (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Banka tarafından gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak sınıflanmış finansal varlıklardır. Banka bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir.

Bu grupta muhasebeleştirilen finansal varlıklar gerçeğe uygun bedelleriyle finansal tablolara alınmakta ve gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler borsa rayiçleri kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkların elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun değerlerine göre değerlenmiş değerleri arasındaki fark, faiz gelir ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkların elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz geliri, kâr payları ise kâr payı gelirleri hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır. Banka tarafından vadeye kadar elde tutulmak amacıyla edinilen ve bu şekilde sınıflandırılan ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklardan kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve varlıkların iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Krediler ve alacaklar:

Banka kaynaklı krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, iskonto edilen değerleri üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmektedir.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı ("THP") ve İzahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

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

Sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yayımı tarihinde yürürlüğe giren ''Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik''te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve buna göre özel karşılıklar ayrılmaktadır.

Yapılan kısmi tahsilatlar, alacağa ilişkin karşılık ayrılan yıl içerisinde gerçekleştirildiklerinde, karşılık işleminin kısmen iptali yoluna gidilmekte, geçmiş yıllarda gerçekleşmiş ise "Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilatlar" hesabında izlenmektedir.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARIN DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsunlar muhasebeleştirilmezler.

IX. FİNANSAL VARLIKLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması ve Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("repo") karşılığında Banka'nın sağladığı fonlar yasal kayıtlarda "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesabında izlenmektedir.

Banka'nın repo işlemleri kısa vadeli olup devlet tahvili ve hazine bonolarından oluşmaktadır. Repoya konu finansal varlıklar, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, satılmaya hazır veya vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu finansal varlıklara ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında takip edilmektedir.

XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR VE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR:

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Banka, ayrıca, donuk alacaklardan dolayı edinilen varlıklarını 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirmekte ve satış amaçlı elde tutulan varlıklar olarak sınıflandırmaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bağlı ortaklık veya müşterek olarak kontrol edilen işletme alımı sonucu ortaya çıkmış olan şerefiye, satın alım bedelinin, bağlı ortaklığın veya müşterek olarak kontrol edilen işletmenin satın alınma tarihindeki kayıtlı tanımlanabilir varlıklarının, yükümlülüklerinin ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinin üzerindeki kısmını temsil eder. Şerefiye maliyet değeri ile bir varlık olarak kayda alınır ve daha sonra maliyetten birikmiş değer düşüklükleri çıkartılarak hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde, şerefiye, Grup'un birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birimine tahsis edilir. Şerefiyenin tahsis edilmiş olduğu nakit üreten birimlerde değer düşüklüğünün olup olmadığını kontrol etmek amacıyla her yıl ya da değer düşüklüğü belirtileri olduğu durumlarda daha sık değer düşüklüğü testi uygulanır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarının defter değerinden az olduğu durumlarda, değer düşüklüğü ilk olarak nakit üreten birime tahsis edilen şerefiyenin defter değerini azaltmak için kullanılır ve daha sonra bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmak için kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı daha sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklık veya müşterek yönetime tabi bir teşebbüsün elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kar/zarar'ın içine dahil edilir.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler endekslenmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. 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. Maddi olmayan duran varlıklar ana olarak haklardan oluşur ve doğrusal amortisman metoduna göre 3 ila 15 yılda itfa edilmektedir.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden değerlenmiştir.

Sabit kıymetler, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, Vergi Usul Kanunu 333, 339 ve 365 sayılı tebliğ emirleri doğrultusunda faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maddi duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş (31 Aralık 2004 tarihine kadar) değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar kadar değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka kiracı sıfatı ile finansal kiralama faaliyetinde bulunmaktadır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, rayiç bedelleri veya kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri faiz tutarları ertelenmiş faiz tutarı olarak muhasebeleştirilmektedir. Kiralama konusu varlıklar sabit kıymetler (menkuller) hesabının altında izlenmekte ve normal amortisman yöntemine göre aylık ve yıllık bazda amortismana tabi tutulmakta olup, Vergi Usul Kanunu 333, 339 ve 365 sayılı tebliğ emirleri doğrultusunda faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Banka çalışanlarının haklarına ilişkin karşılığı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Cari Vergi:

5520 sayılı "Kurumlar Vergisi Kanunu" ("Yeni Vergi Kanunu") 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Yeni Vergi Kanunu'nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerlidir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren %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 15'inci 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.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

En az 2 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 ve aynı ayın sonuna kadar da tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

b. Ertelenmiş Vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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

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

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR:

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

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

XIX. HİSSE SENEDİ VE İHRACINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde, ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı "Hisse Senedi İhraç Primleri" olarak özkaynaklarda muhasebeleştirmektedir.

Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilan edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Aval ve kabuller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. KÂR YEDEKLERİ VE KARIN DAĞITILMASI

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.

XXIII. HİSSE BAŞINA KAZANÇ:

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

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr / (Zarar)	28.263	27.723
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	300.000	300.000
Hisse Başına Kâr (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**0,0942**	**0,0924**

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 mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 2011 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2010: Bulunmamaktadır).

XXIV. İLİŞKİLİ TARAFLAR:

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXV. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR:

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

XXVI. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMAYA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 8") hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, X. no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVII. SINIFLANDIRMALAR:

31 Aralık 2011 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından 31 Aralık 2010 tarihli finansal tablolar üzerinde sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %13,49'dur (2010: %14,98).

b. Sermaye yeterliliği standart oranı 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" (birlikte "Sermaye Yeterliliğine İlişkin Yönetmelikler") hükümlerince hesaplanmıştır. Aşağıdaki tablolarda Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıklar"ının ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.

c. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları						
	Banka						
	%0	**%10**	**%20**	**%50**	**%100**	**%150**	**%200**
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	**1.630.354**	**-**	**79.079**	**1.235.916**	**2.973.938**	**4.274**	**9.793**
Nakit Değerler	46.012	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	202.620	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	76.686	-	129	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	30.000	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	254.388	-	-	-	-	-	-
Krediler	213.192	-	2.383	1.180.525	2.672.190	4.274	9.793
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	115.831	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	743.342	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	11.725	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	103.741	-	10	55.391	64.174	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	25.050	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	74.749	-	-
Diğer Aktifler	37.059	-	-	-	10.090	-	-
Nazım Kalemler	**45.556**	**-**	**47.998**	**116.223**	**1.366.300**	**-**	**-**
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	45.556	-	26.622	116.223	1.345.154	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	21.376	-	21.146	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**1.675.910**	**-**	**127.077**	**1.352.139**	**4.340.238**	**4.274**	**9.793**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	5.067.720	3.769.708
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	118.313	46.725
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	409.161	396.944
Özkaynak	**755.021**	**631.118**
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	**%13,49**	**%14,98**

e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	300.000	300.000
Nominal Sermaye	300.000	300.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	33	33
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	7.873	6.493
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	7.873	6.493
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	149.575	123.367
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	149.575	123.367
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	33.645	32.970
Net Dönem Kârı	28.263	27.723
Geçmiş Yıllar Kârı	5.382	5.247
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı[1]	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-) [2]	12.828	11.570
Peşin Ödenmiş Giderler (-) [3]	-	6.485
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	3.348	2.447
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye toplamı	**474.950**	**442.361**

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

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

KATKI SERMAYE	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Genel Karşılıklar	49.508	26.908
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	237.475	162.330
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	(6.394)	(481)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	(643)	(481)
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(5.751)	-
Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nın Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağan Üstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**280.589**	**188.757**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	**755.539**	**631.118**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**518**	**-**
Sermayenin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayenin 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 Kısma ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57'inci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	296	-
Diğer	222	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**755.021**	**631.118**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka uygulamasında sektör bazında yoğunlaşmalar izlenmektedir. Üçer aylık dönemlerde yapılan toplantılarda, Banka'nın toplam riskinin sektörel bazda dağılımı incelenmekte ve sektör bazında azami % 20'ye kadar yoğunlaşmaya izin verilmektedir.

Bütün işlemler Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler çerçevesinde yapılmakta ve gerekli şekilde izlenmektedir.

Tüm krediler, mevzuatta öngörülen hesap durumu dikkate alınarak yılda en az bir kez revize edilmektedir. Banka'nın kendi kredi derecelendirme metodolojisi uyarınca yapılan bu revizyon sonucunda gerekirse kredi limitleri değiştirilmekte ya da ilave teminat istenebilmektedir. Aynı süreçte risk bazlı kredi kayıp provizyonları hesaplanmakta ve kredi fiyatlama politikaları bu bulgulara göre belirlenmektedir. Beklenen kredi kayıpları, kredi verme sürecine ait standart bir maliyet olarak görüldüğünden fiyatlara yansıtılmaktadır. Bu seviyenin üzerinde, "beklenmeyen" kayıpların oluşabileceği durumlara karşı da ekonomik sermaye değeri hesaplanmakta ve Banka'nın mevcut sermayesinin gerekli ekonomik sermaye ile uyumlu olması sağlanmaktadır. Riske göre düzeltilmiş getiriler, bir performans kriteri olarak izlenmekte ve kar merkezleri arasında yapılacak özkaynak paylaşımının azami faydayı sağlayacak şekilde olması amaçlanmaktadır.

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlara ait spesifik kontrol limitleri bulunmamakta, söz konusu işlemlerin doğurduğu riskler, Banka'nın global risk limitleri çerçevesinde yönetilmekte ve sınırlandırılmaktadır. Banka'nın mevcut politikası, bu tür araçlar için yüzde yüz teminat alınmasını gerektirdiğinden, herhangi bir kredi riskine maruz kalınmamaktadır.

Banka kredi türevleri, vb. enstrümanları kullanmamaktadır.

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

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananlar, diğer krediler gibi Banka'nın mevcut derecelendirme sisteminde değerlendirilmektedir. Kredi vadelerinde müşterinin risk düzeyi dikkate alınmaktadır.

Banka'nın yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri, OECD ülkeleriyle olup, ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli kredi riskleri taşımamaktadır.

Banka uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

Banka'nın ilk 100 büyük nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı: %29,36'dır (2010: %45,11).

Banka'nın ilk 100 büyük gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı: %47,95'dir (2010: %52,01).

Banka'nın ilk 100 büyük kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı: %27,93'tür (2010: %37,93).

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 49.508 TL'dir (2010: 26.908 TL).

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

a. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	1.697.991	2.274.339	100.098	-	4.072.428
Yakın İzlemedeki Krediler	67.969	78.205	1.985	-	148.159
Takipteki Krediler	77.829	134.764	1.718	-	214.311
Özel Karşılık (-)	38.072	59.636	772	-	98.480
Toplam	**1.805.717**	**2.427.672**	**103.029**	**-**	**4.336.418**

31 Aralık 2010	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	1.639.402	1.479.106	26.208	-	3.144.716
Yakın İzlemedeki Krediler	806	9.962	124	-	10.892
Takipteki Krediler	59.223	90.738	88	-	150.049
Özel Karşılık (-)	24.701	35.168	88	-	59.957
Toplam	**1.674.730**	**1.544.638**	**26.332**	**-**	**3.245.700**

b. Gecikmeli kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
30 güne kadar gecikmeli	44.882	66.629	6.173	-	117.684
30-60 gün arası gecikmeli	67.969	75.464	833	-	144.266
60-90 gün arası gecikmeli	-	2.741	1.152	-	3.893
Toplam	**112.851**	**144.834**	**8.158**	**-**	**265.843**

31 Aralık 2010	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
30 güne kadar gecikmeli	69.582	89.469	574	-	159.625
30-60 gün arası gecikmeli	358	6.984	124	-	7.466
60-90 gün arası gecikmeli	448	2.978	-	-	3.426
Toplam	**70.388**	**99.431**	**698**	**-**	**170.517**

c. Borçlanma senetleri, hazine bonoları ve diğer bonolar:

31 Aralık 2011 Fitch's Rating	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net) (**)	Toplam
AAA (*)	158.916	290.592	828.300	1.277.808
Toplam	**158.916**	**290.592**	**828.300**	**1.277.808**

(*) T.C. devlet tahvilleri ve hazine bonolarından oluşmaktadır.
(**) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların 42.020 TL'si Yapı ve Kredi Bankası bonolarından oluşmaktadır.

31 Aralık 2010 Fitch's Rating	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	Toplam
BB+ (*)	175.489	12	391.159	566.660
Toplam	**175.489**	**12**	**391.159**	**566.660**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d. Derecelendirme konsantrasyonuna ilişkin bilgiler:

Kredi riski Banka'nın içsel derecelendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmektedir. Temerrüde düşme olasılığına göre derecelendirilen krediler, en iyi dereceden (yüksek), en düşük derecelere (standart altı) kadar aşağıdaki gibi sıralanmış, tablonun en altında ise temerrüde düşmüş (değer kaybına uğramış) kredilere yer verilmiştir.

"Yüksek" kategorisi borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğunu, "standart" kategorisi borçlunun iyi ve yeterli bir finansal yapıya sahip olduğunu, "standart altı" kategorisi ise borçlunun finansal yapısının orta ve kısa vadede risk altında olduğunu göstermektedir.

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Yüksek (A,B)	%48,90	%54,68
Standart (C)	%45,87	%37,52
Standart Altı (D)	%3,56	%4,54
Değer kaybına uğramış (E)	%0,65	%1,17
Derecelendirilmeyen	%1,02	%2,09

Banka'nın nakdi ve gayri nakdi krediler toplam riski bilanço tarihi itibarıyla 6.385.375 TL'dir (2010: 5.078.489 TL).

e. Kredi riskine maruz kalan tutara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kredi riskine maruz kalan bilanço kalemleri:	**5.737.906**	**3.908.076**
Bankalar ve diğer mali kuruluşlara verilen kredi ve avanslar	179.071	440.820
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	4.234.163	2.853.980
-Kurumsal/Ticari	1.768.296	1.427.479
-KOBİ	2.362.838	1.400.169
-Tüketici	103.029	26.332
-Kredi kartları	-	-
Alım satım amaçlı varlıklar	158.916	175.489
-Devlet borçlanma senetleri	158.916	175.489
Yatırım amaçlı menkul kıymetler	1.118.892	391.341
-Devlet borçlanma senetleri	1.118.892	391.171
-Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	170
Diğer varlıklar	46.864	46.446
Kredi riskine maruz kalan nazım hesap kalemleri:	**4.571.252**	**3.446.930**
Finansal garantiler	2.164.788	1.922.881
Kredi taahütleri ve diğer yükümlülükler	2.406.464	1.524.049
Toplam	**10.309.158**	**7.355.006**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

31 Aralık 2011	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Yakın İzlemedeki Krediler	181.779	191.549	8.604	-	381.932
Takipteki Krediler	388.729	273.301	1.117	-	663.147
Toplam	**570.508**	**464.850**	**9.721**	**-**	**1.045.079**

31 Aralık 2010	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Yakın İzlemedeki Krediler	23	29.573	1.730	-	31.326
Takipteki Krediler	114.798	196.302	13	-	311.113
Toplam	**114.821**	**225.875**	**1.743**	**-**	**342.439**

Teminatların türü	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Gayrimenkul ipoteği	976.477	319.679
Araç rehni	851	-
Nakit ve nakit benzeri	1.105	824
Diğer	66.646	21.936
Toplam	**1.045.079**	**342.439**

g. Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu:

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler(*)		Diğer Krediler(**)	
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kullanıcılara göre kredi dağılımı	**4.234.163**	**2.853.979**	**102.255**	**391.721**	**1.277.808**	**566.830**	**4.694.932**	**3.542.476**
Özel Sektör	4.131.134	2.827.647	99.862	327.408	-	-	3.419.575	2.587.748
Kamu Sektörü	-	-	-	-	1.235.788	566.660	-	-
Bankalar	-	-	2.393	64.313	42.020	-	1.250.307	929.516
Bireysel Müşteriler	103.029	26.332	-	-	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	-	170	25.050	25.212
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler	**4.234.163**	**2.853.979**	**102.255**	**391.721**	**1.277.808**	**566.830**	**4.694.932**	**3.542.476**
Yurtiçi	4.215.307	2.831.394	73.632	391.721	1.277.808	566.830	3.455.104	2.723.676
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	26.230	-	-	-	1.030.118	672.016
OECD Ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	-	200.288	138.879
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	2.393	-	-	-	9.292	7.891
Diğer Ülkeler	18.856	22.585	-	-	-	-	130	14
Toplam	**4.234.163**	**2.853.979**	**102.255**	**391.721**	**1.277.808**	**566.830**	**4.694.932**	**3.542.476**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

h. Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kar
Cari Dönem					
Yurtiçi	6.290.920	4.918.407	2.164.788	26.909	28.263
Avrupa Birliği Ülkeleri	74.556	505.894	-	-	-
OECD Ülkeleri (*)	485	51.742	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	8.309	411.172	-	-	-
Diğer Ülkeler	18.985	73.267	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Bir.Kont.Ed.Ort.	-	-	-	25.050	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülük (**)	-	-	-	-	-
Toplam	**6.393.255**	**5.960.482**	**2.164.788**	**51.959**	**28.263**
Önceki Dönem					
Yurtiçi	4.157.699	3.191.349	1.922.881	21.402	27.723
Avrupa Birliği Ülkeleri	22.798	456.155	-	-	-
OECD Ülkeleri (*)	1.127	18.165	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	7.891	122.681	-	-	-
Diğer Ülkeler	22.598	7.994	-	-	
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Bir.Kont.Ed.Ort.	-	-	-	25.212	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülük (**)	-	-	-	-	-
Toplam	**4.212.113**	**3.796.344**	**1.922.881**	**46.614**	**27.723**

(*) AB ülkeleri ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

i. Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	31 Aralık 2011				31 Aralık 2010			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**72.774**	**2,25**	**43.706**	**4,42**	**41.945**	**1,63**	**23.338**	**3,95**
Çiftçilik ve Hayvancılık	68.474	2,12	43.032	4,35	38.559	1,50	23.338	3,95
Ormancılık	996	0,03	-	-	1.367	0,05	-	-
Balıkçılık	3.304	0,10	674	0,07	2.019	0,08	-	-
Sanayi	**997.095**	**30,86**	**603.660**	**61,01**	**736.847**	**28,72**	**377.733**	**64,01**
Madencilik ve Taşocakçılığı	83.715	2,59	27.375	2,77	100.919	3,93	26.992	4,57
İmalat Sanayi	865.625	26,79	524.931	53,05	610.913	23,81	337.792	57,24
Elektrik, Gaz, Su	47.755	1,48	51.354	5,19	25.015	0,98	12.949	2,19
İnşaat	**437.891**	**13,55**	**13.325**	**1,35**	**312.683**	**12,19**	**4.679**	**0,79**
Hizmetler	**1.363.772**	**42,21**	**325.963**	**32,94**	**1.328.839**	**51,80**	**151.764**	**25,72**
Toptan ve Perakende Ticaret	724.958	22,44	114.896	11,61	367.447	14,32	79.569	13,48
Otel ve Lokanta Hizmetler	75.457	2,34	51.303	5,19	40.369	1,57	34.305	5,81
Ulaştırma ve Haberleşme	205.008	6,34	44.546	4,50	258.278	10,07	23.150	3,92
Mali Kuruluşlar	73.632	2,28	28.623	2,89	391.721	15,27	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	10.304	0,32	19.136	1,93	1.019	0,04	12.428	2,11
Serbest Meslek Hizmetleri	232.703	7,20	66.719	6,74	201.784	7,87	2.312	0,39
Eğitim Hizmetleri	1.417	0,04	-	-	540	0,02	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	40.293	1,25	740	0,07	67.681	2,64	-	-
Diğer	**359.606**	**11,13**	**2.795**	**0,28**	**145.136**	**5,66**	**32.644**	**5,53**
Toplam	**3.231.138**	**100,00**	**989.449**	**100,00**	**2.565.450**	**100,00**	**590.158**	**100,00**

j. Vadesi veya anlaşma koşulları yeniden gözden geçirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri:

Yeniden itfa planına bağlanan krediler	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kurumsal krediler	6.707	19.646
KOBİ'lere verilen krediler	16	3.578
Tüketici kredileri	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**6.723**	**23.224**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın maruz kaldığı Piyasa Riski; Alım-Satım ve Yapısal Faiz Riski başlıkları altında, düzenli ve kapsamlı olarak ölçülmekte ve izlenmektedir. Alım-Satım riskinin ölçülmesinde uluslararası düzeyde kabul görmüş ve BDDK tarafından yayınlanan kriterlere uygun **Riske Maruz Değer** yöntemi kullanılır. Bu yöntemler uyarınca hesaplanan risk limitleri, piyasalarda gözlenen volatilite düzeyini ve enstrüman bazında piyasa derinliğini de dikkate alan dinamik karakterli limitlerdir. Başka bir deyişle, piyasadaki risk (volatilite) düzeyi yükseldikçe limitler kısılmakta; böylece maruz kalınan riskler aynı seviyelerde tutulmakta; mevcut ekonomik sermayenin yeterliliği garanti altına alınmaktadır. Alım-Satım riskinin ölçümü günlük olarak gerçekleştirilmektedir.

Aktif-Pasif vade uyumsuzluklarından kaynaklanan Yapısal Faiz Riski, senaryo modelleri yardımıyla ölçülür. Bu kapsamda değişen faiz hadlerinin Banka'nın ekonomik değeri üzerindeki etkisi kadar, bilançoda yer alan ürünlerin hacmindeki olası değişiklikler de dikkate alınır. Benzer şekilde, banka bünyesinde gerçekleştirilen büyüme projeksiyonlarının, mevcut risk seviyesine olan etkisi de değerlendirmeye katılır. Tıpkı Alım-Satım riskinde olduğu gibi yapısal portföyün maruz kaldığı faiz riski yükseldikçe portföy küçültülür ve risklerin artması engellenerek mevcut ekonomik sermaye korunur. Yapısal Faiz Riskinin ölçümü aylık bazda yapılmaktadır.

Yönetim Kurulu, Alım-Satım Riski ve Yapısal Faiz Riskinin ölçülmesinde ve limitlendirilmesinde kullanılan yöntemleri onaylamıştır. Bu bağlamda Yönetim Kurulu, her iki portföy için 2010 yılı bütçe büyüklükleri uyarınca gerekli olacak ekonomik sermaye miktarlarını da onaylamış ve tahsisini gerçekleştirmiştir. Piyasa Riskleri Komitesi, bu sermayeyi onaylı modeller aracılığıyla risk limitlerine çevirmekte ve Fon Yönetimi, işlemlerini bu limitlere göre gerçekleştirmektedir. Yönetim Kurulu limit kullanımı hakkında aylık bazda bilgilendirilmektedir. Bununla birlikte; limit aşımları günlük olarak Denetim Komitesi'nden sorumlu Yönetim Kurulu üyesine ve üst yönetime bildirilmektedir. Fon Yönetimi grubu, Yönetim Kurulu üyesinin söz konusu limit ihlalinin sürdürülmesini onaylamadığı durumlarda, prosedürler gereği pozisyonlarını geri çevirmekle yükümlü tutulmuştur. Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak Piyasa Riski Komitesi tarafından izlenen modellerin günlük olarak çalıştırılıp sonuçların raporlanması Risk Yönetimi'nin sorumluluğundadır.

a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	8.710	1.723
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	8	198
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	747	1.817
(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+VII)	9.465	3.738
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5xVIII) veya (12,5xVII)	**118.313**	**46.725**

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

	31 Aralık 2011			31 Aralık 2010		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	3.924	8.718	1.104	1.613	2.118	1.066
Hisse Senedi Riski	532	3.637	-	62	198	-
Kur Riski	1.721	5.034	418	2.188	3.897	499
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	1.779	9.869	16	882	2.168	-
Toplam Riske Maruz Değer	**99.450**	**340.725**	**19.225**	**59.313**	**104.763**	**19.563**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bankanın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4'üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Bankanın son 3 yılına ait 2010, 2009 ve 2008 yılları brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Dördüncü bölümün I no'lu dipnotunda belirtilen "Sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki operasyonel riske esas tutar 409.161 TL dir.

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark "YP Net Genel Pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski).

Banka kur riskine maruz tutarı yasal limitler içerisinde tutulmakta, döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Banka'nın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitiyle kıyaslandığında minimal düzeyde kalmasına rağmen yıl boyunca dahili pozisyon limitlerinde aşım gözlenmemiştir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak gerektiğinde swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır. Kurlardaki aşırı dalgalanmalara karşı yıl boyunca Stres testleri uygulanmaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

	ABD Doları	**EUR**	**100 Yen**
Bilanço değerleme kuru:	**1,9065 TL**	**2,4592 TL**	**2,4465 TL**
30 Aralık 2011 Cari Döviz Alış Kuru	1,9065 TL	2,4592 TL	2,4465 TL
29 Aralık 2011 Cari Döviz Alış Kuru	1,8897 TL	2,4702 TL	2,4278 TL
28 Aralık 2011 Cari Döviz Alış Kuru	1,8847 TL	2,4633 TL	2,4158 TL
27 Aralık 2011 Cari Döviz Alış Kuru	1,8833 TL	2,4613 TL	2,4116 TL
26 Aralık 2011 Cari Döviz Alış Kuru	1,8809 TL	2,4583 TL	2,4055 TL

Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

ABD Doları :1,8561 TL
EUR :2,4509 TL
YEN :2,3807 TL

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla;

	ABD Doları	**EUR**	**100 Yen**
Bilanço değerleme kuru:	**1,5460 TL**	**2,0491 TL**	**1,8933 TL**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Finansal ve ekonomik anlamda Banka'nın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir:

31 Aralık 2011	EURO	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	222.645	116.766	2	628	340.041
Bankalar	63.859	11.016	184	1.371	76.430
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [1]	5	496	-	-	501
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler [2]	532.156	1.185.157	-	-	1.717.313
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	42.021	-	-	42.021
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [1]	794	10.685	-	-	11.479
Toplam Varlıklar	**819.459**	**1.366.141**	**186**	**1.999**	**2.187.785**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	6.048	-	-	6.048
Döviz Tevdiat Hesabı	345.464	863.851	6.918	5.757	1.221.990
Para Piyasalarına Borçlar	-	26.468	-	-	26.468
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	542.914	747.154	-	-	1.290.068
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	33.294	29.473	2	278	63.047
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler [3]	7.456	3.273	-	586	11.315
Toplam Yükümlülükler	**929.128**	**1.676.267**	**6.920**	**6.621**	**2.618.936**
Net Bilanço Pozisyonu	**(109.669)**	**(310.126)**	**(6.734)**	**(4.622)**	**(431.151)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**115.726**	**286.332**	**6.733**	**5.452**	**414.243**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	439.810	642.095	6.733	32.302	1.120.940
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	324.084	355.763	-	26.850	706.697
Gayrinakdi Krediler [4]	**396.736**	**665.856**	**26.314**	**6.972**	**1.095.878**
31 Aralık 2010					
Toplam Varlıklar	453.938	964.595	6	1.126	1.419.665
Toplam Yükümlülükler	678.594	1.052.708	2.197	815	1.734.314
Net Bilanço Pozisyonu	**(224.656)**	**(88.113)**	**(2.191)**	**311**	**(314.649)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**219.391**	**70.670**	**2.177**	**(133)**	**292.105**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	307.923	352.787	3.313	11.116	675.139
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	88.532	282.117	1.136	11.249	383.034
Gayrinakdi Krediler [4]	**353.577**	**583.661**	**2.918**	**7.700**	**947.856**

(1) 20.610 TL (2010: 3.546 TL) alım satım amaçlı türev finansal varlık reeskontu, gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar satırından düşülmüştür.
(2) 751.700 TL dövize endeksli krediler ve reeskontları (2010: 603.340 TL) krediler satırında gösterilmiştir.
(3) 22.100 TL (2010: 3.330 TL) alım satım amaçlı türev finansal borç reeskontu ve diğer karşılıklar diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.
(4) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler (Devamı):

Kur riskine duyarlılık analizi:

Banka büyük ölçüde AVRO ve ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Banka'nın ABD Doları ve AVRO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. ABD Doları ve AVRO'nun TL karşısında %10'luk değer artış / azalışının kar / zararda veya özkaynaklardaki etkisini ifade etmektedir.

31 Aralık 2011	Döviz kurundaki değişim %	Kar / Zarar üzerindeki etki	Özkaynak üzerindeki etki
ABD Doları	(+/-) %10	+/- 2.379	+/- 2.379
AVRO	(+/-) %10	+/- 606	+/- 606

31 Aralık 2010	Döviz kurundaki değişim %	Kar / Zarar üzerindeki etki	Özkaynak üzerindeki etki
ABD Doları	(+/-) %10	+/- 1.744	+/- 1.744
AVRO	(+/-) %10	+/- 527	+/- 527

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı ölçülmektedir.

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, Aktif-Pasif yönetimi prensipleri çerçevesinde takip edilmekte; bilanço üzerindeki faiz riskine Yönetim Kurulu tarafından getirilen limitler yardımıyla da sınırlanmaktadır. Söz konusu limitler, dolaylı yoldan kar merkezlerinin taşıyabileceği vade uyumsuzluklarına da sınırlama getirmektedir.

Banka, geçtiğimiz dönem içinde ciddi bir faiz riskiyle karşılaşmamıştır.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları piyasa oranlarını yansıtmaktadır.

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

31 Aralık 2011	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	-	-	-	-	-	503.020	503.020
Bankalar	53.489	-	-	-	-	23.327	76.816
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	22.043	11.349	122.358	1.986	46.913	-	204.649
Para Piyasalarından Alacaklar	30.029	-	-	-	-	-	30.029
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	56.472	4.867	55.814	43.265	130.174	-	290.592
Verilen Krediler	2.788.421	204.277	542.813	525.004	160.072	115.831	4.336.418
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	154.681	381.206	292.413	-	-	-	828.300
Diğer Varlıklar[1]	147	-	-	-	-	175.243	175.390
Toplam Varlıklar	**3.105.282**	**601.699**	**1.013.398**	**570.255**	**337.159**	**817.421**	**6.445.214**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	5.719	-	-	348	6.067
Diğer Mevduat	2.439.469	728.730	133.532	84	-	334.886	3.636.701
Para Piyasalarına Borçlar	654.182	-	-	-	-	-	654.182
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	114.024	114.024
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	194.167	464.462	680.378	-	-	-	1.339.007
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar [2]	4.477	5.116	15.801	-	-	669.839	695.233
Toplam Yükümlülükler	**3.292.295**	**1.198.308**	**835.430**	**84**	**-**	**1.119.097**	**6.445.214**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**-**	**177.968**	**570.171**	**337.159**	**-**	**1.085.298**
Bilançodaki Kısa Posizyon	**(187.013)**	**(596.609)**	**-**	**-**	**-**	**(301.676)**	**(1.085.298)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	22.199	-	-	-	-	-	22.199
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(615)	(1.971)	-	-	-	(2.586)
Toplam Pozisyon	**(164.814)**	**(597.224)**	**175.997**	**570.171**	**337.159**	**(301.676)**	**19.613**

(1) İştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, muhtelif alacaklar, ertelenmiş vergi aktifi ve diğer aktifler faizsiz diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

(2) Ödenecek vergi, resim, harç ve primleri, karşılıklar ve özkaynaklar faizsiz diğer yükümlülükler olarak sınıflandırılmıştır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2010	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	-	-	-	-	-	230.334	230.334
Bankalar	38.828	-	-	-	-	10.272	49.100
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.875	1.396	2.238	160.405	14.464	-	180.378
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	12	-	-	-	170	182
Verilen Krediler	2.352.417	191.672	198.487	363.374	49.658	90.092	3.245.700
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	14.849	279.318	23.630	73.362	-	-	391.159
Diğer Varlıklar	81	-	-	-	-	161.793	161.874
Toplam Varlıklar	**2.408.050**	**472.398**	**224.355**	**597.141**	**64.122**	**492.661**	**4.258.727**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.535	-	-	-	-	6.673	8.208
Diğer Mevduat	1.598.511	561.936	23.332	6.788	-	242.846	2.433.413
Para Piyasalarına Borçlar	293.719	-	-	-	-	-	293.719
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	113.373	113.373
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	187.760	336.524	280.684	-	-	-	804.968
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar	5.107	906	6.928	3.560	-	588.545	605.046
Toplam Yükümlülükler	**2.086.632**	**899.366**	**310.944**	**10.348**	**-**	**951.437**	**4.258.727**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**321.418**	**-**	**-**	**586.793**	**64.122**	**-**	**972.333**
Bilançodaki Kısa Posizyon	**-**	**(426.968)**	**(86.589)**	**-**	**-**	**(458.776)**	**(972.333)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	61	1.841	6.385	-	-	8.287
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(3.294)	-	-	-	-	-	(3.294)
Toplam Pozisyon	**318.124**	**(426.907)**	**(84.748)**	**593.178**	**64.122**	**(458.776)**	**4.993**

Faiz oranlarına duyarlılık analizi:

Faiz oranındaki değişiklik 31 Aralık 2011	Kar / Zarar Etkisi	Özkaynak üzerindeki etki
(+) %1	(14.685)	(14.685)
(-) %1	15.961	15.961

Faiz oranındaki değişiklik 31 Aralık 2010	Kar / Zarar Etkisi	Özkaynak üzerindeki etki
(+) %1	(3.554)	(3.554)
(-) %1	4.295	4.295

Yukarıdaki çalışmada faiz oranlarındaki (+) %1 ve (-) %1 değişimin dönem kar / zararı ile özkaynaklar altındaki "sermaye yedekleri" kalemi üzerindeki etkileri, vergi etkileri hariç tutularak gösterilmektedir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları, bilanço tarihi itibarıyla açık olan kalemlere ait anapara tutarlarının faiz oranlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

31 Aralık 2011	**EURO**	**ABD Doları**	**Yen**	**TL**
Varlıklar	**%**	**%**	**%**	**%**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,30	2,94	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,50	10,47	-	10,73
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	11,81
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	9,54
Verilen Krediler	7,91	7,72	-	17,83
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	6,00	-	8,95
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	4,94	5,27	-	11,54
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,58	-	4,87
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,44	2,71	-	7,34

31 Aralık 2010	**EURO**	**ABD Doları**	**Yen**	**TL**
Varlıklar	**%**	**%**	**%**	**%**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,53	0,50	-	7,19
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	8,84	-	7,17
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	6,60
Verilen Krediler	6,58	6,04	-	11,69
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	7,42
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	9,25
Diğer Mevduat	3,07	3,15	-	8,71
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6,63
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,98	3,24	-	8,12

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka Risk Komitesi tarafından onaylanan ve haftalık bazda izlenen bir likidite limiti bulunmaktadır. Bu limitin kullanım durumu, Aktif-Pasif Yönetimi Komitesinin fonlama kaynaklarının kompozisyonu ve fiyatlama politikalarına karar verirken dikkate aldığı başlıca göstergelerden biridir.

Vade ve faiz uyumsuzluklarının karlılık ve sermaye üzerindeki etkileri senaryo analizleri yardımıyla ölçülmektedir.

Banka'nın en önemli likidite kaynağı TL vadeli mevduat ve DTH'lardır. Buna ek olarak İMKB repo piyasası, Takasbank ve Bankalararası piyasadan borçlanabilme imkanları da mevcuttur.

Banka'nın ana fon kaynağı müşteri mevduatıdır. Ayrıca Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla alınan krediler içinde bulunan 45.000 ABD Doları ve 135.500 EURO tutarındaki sendikasyon kredisi gibi diğer fon kaynakları da bulunmaktadır. Bu kaynak ağırlıklı olarak ticari müşterilere verilen kredilerde değerlendirilmektedir. Kredi vadelerinde müşterinin risk düzeyi dikkate alınmaktadır.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren birinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranı yüzde yüzden; birinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranı yüzde seksenden az olamaz. 5 Nisan 2008 tarihinde yayımlanan yönetmelik ile; stok değerleri ile yüzde yüz dikkate alınma oranı üzerinden hesaplanan varlıkların yükümlülüklere oranının haftalık basit aritmetik ortalaması yüzde yediden az olamaz. 11 Aralık 2009 tarihinde yayımlanan yönetmelik ile; stok değerleri ile yüzde yüz dikkate alınma oranı üzerinden hesaplanan varlıkların yükümlülüklere oranının zorunlu karsılıkların tesis dönemini içeren 14 günlük dönemdeki basit aritmetik ortalaması yüzde yediden az olamaz. 2011 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

	Birinci Vade Dilimi		İkinci Vade Dilimi		Stok Değerler
	YP	YP + TP	YP	YP + TP	YP + TP
Ortalama (%)	222,11	196,05	146,59	135,96	11,86
En Yüksek (%)	415,32	255,04	232,20	155,77	13,81
En Düşük (%)	146,63	149,26	105,15	110,34	8,82

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan [1],[2]	Toplam
31 Aralık 2011								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	503.020	-	-	-	-	-	-	503.020
Bankalar	23.327	53.489	-	-	-	-	-	76.816
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	9.989	5.399	21.730	120.087	47.444	-	204.649
Para Piyasalarından Alacaklar	-	30.029	-	-	-	-	-	30.029
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	3.972	-	4.217	152.229	130.174	-	290.592
Verilen Krediler	-	587.071	614.891	2.239.366	619.172	160.087	115.831	4.336.418
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	79.559	44.199	211.882	403.902	88.758	-	828.300
Diğer Varlıklar [1]	99	36.925	285	2.141	3.591	1.478	130.871	175.390
Toplam Varlıklar	**526.446**	**801.034**	**664.774**	**2.479.336**	**1.298.981**	**427.941**	**246.702**	**6.445.214**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	348	-	-	5.719	-	-	-	6.067
Diğer Mevduat	334.886	2.439.469	728.730	133.532	84	-	-	3.636.701
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	74.859	66.129	653.623	204.171	340.225	-	1.339.007
Para Piyasalarına Borçlar	-	654.182	-	-	-	-	-	654.182
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	114.024	114.024
Diğer Yükümlülükler [2]	-	92.963	5.116	23.794	-	-	573.360	695.233
Toplam Yükümlülükler	**335.234**	**3.261.473**	**799.975**	**816.668**	**204.255**	**340.225**	**687.384**	**6.445.214**
Likidite Açığı	**191.212**	**(2.460.439)**	**(135.201)**	**1.662.668**	**1.094.726**	**87.716**	**(440.682)**	**-**
31 Aralık 2010								
Toplam Aktifler	**240.658**	**958.990**	**704.168**	**1.217.167**	**850.049**	**73.201**	**214.494**	**4.258.727**
Toplam Yükümlülükler	**249.519**	**2.032.949**	**590.038**	**431.432**	**153.013**	**175.359**	**626.417**	**4.258.727**
Likidite Açığı	**(8.861)**	**(1.073.959)**	**114.130**	**785.735**	**697.036**	**(102.158)**	**(411.923)**	**-**

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, ertelenmiş vergi aktifi ve takipteki alacaklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif ve pasif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

(2) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2011	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Bankalar mevduatı	348	-	5.830	-	-	6.178
Diğer mevduat	2.878.416	643.861	141.567	94	-	3.663.938
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	74.961	66.466	661.374	226.632	502.275	1.531.708
Para piyasalarına borçlar	654.259	-	-	-	-	654.259
Toplam	**3.607.984**	**710.327**	**808.771**	**226.726**	**502.275**	**5.856.083**

31 Aralık 2010	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Bankalar mevduatı	8.209	-	-	-	-	8.209
Diğer mevduat	1.845.384	568.776	23.817	7.168	-	2.445.145
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	188.035	40.168	426.274	28.192	206.669	889.338
Para piyasalarına borçlar	293.820	-	-	-	-	293.820
Toplam	**2.335.448**	**608.944**	**450.091**	**35.360**	**206.669**	**3.636.512**

Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi:

31 Aralık 2011	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev araçlar						
Döviz kuru türevleri:						
- Giriş	665.501	362.816	580.296	19.065	-	1.627.678
- Çıkış	670.706	358.437	565.837	11.700	-	1.606.680
Faiz oranı türevleri:						
- Giriş	-	-	-	100.000	-	100.000
- Çıkış	-	-	-	100.000	-	100.000
Riskten korunma amaçlı türev araçlar						
Döviz kuru türevleri:						
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:						
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	**665.501**	**362.816**	**580.296**	**119.065**	**-**	**1.727.678**
Toplam nakit çıkışı	**670.706**	**358.437**	**565.837**	**111.700**	**-**	**1.706.680**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi (Devamı):

31 Aralık 2010	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev araçlar						
Döviz kuru türevleri:						
- Giriş	401.928	93.830	281.718	77.045	-	854.521
- Çıkış	405.145	93.761	279.926	70.660	-	849.492
Faiz oranı türevleri:						
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev araçlar						
Döviz kuru türevleri:						
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:						
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	**401.928**	**93.830**	**281.718**	**77.045**	**-**	**854.521**
Toplam nakit çıkışı	**405.145**	**93.761**	**279.926**	**70.660**	**-**	**849.492**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları:

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanmıştır.

Vadesiz plasman ve mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, bilanço tarihi itibarıyla geçerli banka faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için bilanço tarihi itibarıyla geçerli banka faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Para piyasalarından alacaklar, banka plasmanları ve bankalar mevduatının tahmini gerçeğe uygun değeri cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Finansal Varlıklar	**5.562.155**	**3.686.141**	**5.841.591**	**3.858.384**
Para Piyasalarından Alacaklar	30.029	-	30.029	-
Bankalar	76.816	49.100	76.816	49.100
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	290.592	182	290.592	182
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	828.300	391.159	823.689	397.913
Verilen Krediler	4.336.418	3.245.700	4.620.465	3.411.189
Finansal Borçlar	**5.095.799**	**3.359.962**	**5.249.923**	**3.370.494**
Bankalar Mevduatı	6.067	8.208	6.178	8.208
Diğer Mevduat	3.636.701	2.433.413	3.647.737	2.438.681
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.339.007	804.968	1.481.984	810.232
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	114.024	113.373	114.024	113.373

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması:

TFRS 7, gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerleme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerleme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

a) Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (1'inci sıra);
b) 1'inci sırada yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (2'nci sıra);
c) Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (3'üncü sıra).

Söz konusu ilkelere göre Banka'nın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sıralaması aşağıdaki tabloda verilmektedir:

31 Aralık 2011	**1. Sıra**	**2. Sıra**	**3. Sıra**	**Toplam**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	158.916	45.733	-	204.649
Devlet Borçlanma Senetleri	158.916	-	-	158.916
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	45.733	-	45.733
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	290.592	-	-	290.592
Devlet Borçlanma Senetleri	290.592	-	-	290.592
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**449.508**	**45.733**	**-**	**495.241**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	23.841	-	23.841
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**-**	**23.841**	**-**	**23.841**

31 Aralık 2010	**1. Sıra**	**2. Sıra**	**3. Sıra**	**Toplam**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	175.489	4.889	-	180.378
Devlet Borçlanma Senetleri	175.489	-	-	175.489
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	4.889	-	4.889
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	12	-	-	12
Devlet Borçlanma Senetleri	12	-	-	12
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**175.501**	**4.889**	**-**	**180.390**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	15.168	-	15.168
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**-**	**15.168**	**-**	**15.168**

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi sebebiyle değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

Cari yıl içerisinde 1'inci ve 2'nci sıralar arasında yapılmış herhangi bir geçiş bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. BAŞKALARI NAM VE HESABINA VERİLEN HİZMETLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan menkul değerlerin detayı Bilanço Dışı Yükümlülükler tablosunda gösterilmiştir.

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a) Banka temel bankacılık hizmetleri içerisinde kurumsal /ticari bankacılık ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır.

b) Kurumsal bankacılık hizmetleri içerisinde otomatik virman hizmetleri, cari hesaplar, mevduat hesapları, açık kredi işlemleri, ödünç ve diğer kredi hizmetleri ile vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler gibi finansal türev ürünlerini içeren bankacılık faaliyetleri yürütülmektedir.

c) Yatırım bankacılığı hizmetleri içerisinde finansal araçların alım satımı ve fon yönetimi gibi faaliyetler yer almaktadır.

d) Diğer faaliyetler; iştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktifi ve özkaynak tutarları ve bu tutarlarla bağlantılı gelir / gider kalemlerini içermektedir.

e) Banka'nın yazılım ihtiyaçlarının karşılanması, mevcutların geliştirilmesi ve müşterilere rekabetçi ortamda iyi hizmet verilmesinin temini için yazılım çalışmaları banka bünyesinde yürütülmektedir.

f) Verilen tablo çerçevesinde, Banka'nın faaliyet bölümleri arasındaki bilanço büyüklüğü açısından yüzdesel dağılım; kurumsal/perakende bankacılık %69,45, yatırım bankacılığı %28,82 ve diğer %1,73 olarak dağılmaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

31 Aralık 2011	Kurumsal / Perakende Bank.	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Net faiz gelirleri [(1)]	144.425	30.637	30.879	205.941
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri [(1)]	81.875	(9.516)	(539)	71.820
Ticari kar/zarar	2.956	(12.862)	-	(9.906)
Temettü Gelirleri	-	-	32	32
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) [(1)]	(65.263)	-	-	(65.263)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(110.332)	(9.969)	(40.456)	(160.757)
Vergi öncesi kar	**53.661**	**(1.710)**	**(10.084)**	**41.867**
Vergi karşılığı	-	-	(13.604)	(13.604)
Dönem net karı	**53.661**	**(1.710)**	**(23.688)**	**28.263**
Bölüm varlıkları	4.476.059	1.857.365	86.740	6.420.164
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	25.050	25.050
Toplam varlıklar	**4.476.059**	**1.857.365**	**111.790**	**6.445.214**
Bölüm yükümlülükleri	3.750.725	1.820.194	389.563	5.960.482
Özkaynaklar	-	-	484.732	484.732
Toplam Yükümlülükler	**3.750.725**	**1.820.194**	**874.295**	**6.445.214**

31 Aralık 2010	Kurumsal / Perakende Bank.	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Net faiz gelirleri [(1)]	101.713	34.652	32.824	169.189
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri [(1)]	48.002	(5.290)	(3.916)	38.796
Ticari kar/zarar	2.486	(30.998)	-	(28.512)
Temettü Gelirleri [(1)]	-	-	-	-
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) [(1)]	(19.229)	-	-	(19.229)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(99.401)	(8.395)	(17.839)	(125.635)
Vergi öncesi kar	**33.571**	**(10.031)**	**11.069**	**34.609**
Vergi karşılığı	-	-	(6.886)	(6.886)
Dönem net karı	**33.571**	**(10.031)**	**4.183**	**27.723**
Bölüm varlıkları	3.355.261	822.532	55.722	4.233.515
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	25.212	25.212
Toplam varlıklar	**3.355.261**	**822.532**	**80.934**	**4.258.727**
Bölüm yükümlülükleri	2.546.798	1.022.353	227.193	3.796.344
Özkaynaklar	-	-	462.383	462.383
Toplam Yükümlülükler	**2.546.798**	**1.022.353**	**689.576**	**4.258.727**

[(1)] Banka'nın iş birimi raporlaması kullanıldığından gelir tablosu ile sınıflama farklılıkları göstermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit Değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası ("TCMB") hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	20.084	25.928	10.430	18.191
T.C.Merkez Bankası	142.895	314.113	54.108	147.460
Diğer	-	-	145	-
Toplam	**162.979**	**340.041**	**64.683**	**165.651**

2. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap [(1)]	142.895	59.725	54.108	40.281
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	254.388	-	107.179
Toplam	**142.895**	**314.113**	**54.108**	**147.460**

(1) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP Zorunlu Karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası Vadesiz Serbest Hesap" altında izlenmektedir.

3. 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.

Bilanço tarihi itibarıyla, TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren ticari bankalar; Türk parası vadesiz, ihbarlı ve bir aya kadar vadeli mevduatlar için %11, üç aya kadar vadeli mevduatlar için %11, altı aya kadar vadeli mevduatlar için %8, bir yıla kadar vadeli mevduatlar için %6, bir yıl ve bir yıldan uzun vadeli mevduatlar için %5, 1 yıla kadar vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %11, 1-3 yıl arası vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %8, 3 yıldan uzun vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %5, yabancı para mevduat hesapları için, vadesiz, bir aya kadar, üç aya kadar, altı aya kadar, bir yıla kadar %11, bir yıl ve bir yıldan uzun %9, bir yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %11, üç yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %9, üç yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %6 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

TCMB tarafından Türk Parası ve Yabancı Para zorunlu karşılıklarına faiz verilmemektedir.

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara ilişkin bilgiler:

1. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlıkların tutarı 24.892 TL'dir (2010: 153.692 TL), teminata verilen/bloke edilen varlıkların tutarı 82.151 TL'dir (2010: 106 TL).

Serbest depo olarak sınıflandırılan alım-satım amaçlı finansal varlıkların maliyet bedeli 51.873 TL'dir (2010: 21.691 TL).

2. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1.896	832	876	402
Swap İşlemleri	23.227	-	467	354
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	19.778	-	2.790
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**25.123**	**20.610**	**1.343**	**3.546**

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	386	76.430	1.316	47.784
Yurtiçi	386	21.562	315	30.872
Yurtdışı	-	54.868	1.001	16.912
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**386**	**76.430**	**1.316**	**47.784**

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
AB Ülkeleri	45.944	9.838	-	-
ABD, Kanada	8.309	7.017	-	-
OECD Ülkeleri (*)	485	1.045	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	130	13	-	-
Toplam	**54.868**	**17.913**	**-**	**-**

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

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri:

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlık bulunmamaktadır (2010: Bulunmamaktadır). 31 Aralık 2011 itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların tutarı 131.543 TL'dir (2010: Bulunmamaktadır).

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Borçlanma Senetleri	293.457	12
Borsada İşlem Gören	293.457	12
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	170
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	170
Değer Azalma Karşılığı (-)	2.865	-
Toplam	**290.592**	**182**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**1**	**56.334**	**2.083**	**35.536**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	56.334	2.075	35.136
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1	-	8	400
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**5.438**	**39.088**	**9.725**	**57.670**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**2.449**	**-**	**1.302**	**-**
Toplam	**7.888**	**95.422**	**13.110**	**93.206**

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**
İhtisas Dışı Krediler	**4.072.241**	**187**	**141.623**	**6.536**
İskonto ve İştira Senetleri	145.451	-	398	-
İhracat Kredileri	612.919	-	16.566	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	102.255	-	-	-
Yurtdışı Krediler	47.479	-	-	-
Tüketici Kredileri	100.098	-	1.985	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	3.064.039	187	122.674	6.536
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**4.072.241**	**187**	**141.623**	**6.536**

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**3.212.677**	**187**	**116.342**	**-**
İhtisas Dışı Krediler	3.212.677	187	116.342	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**859.564**	**-**	**25.281**	**6.536**
İhtisas Dışı Krediler	859.564	-	25.281	6.536
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**4.072.241**	**187**	**141.623**	**6.536**

4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**10.251**	**232.463**	**242.714**
Konut Kredisi	-	38.158	38.158
Taşıt Kredisi	-	3.433	3.433
İhtiyaç Kredisi	10.251	46.059	56.310
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**216**	**2.040**	**2.256**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	31	31
İhtiyaç Kredisi	216	2.009	2.225
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) [(1)]	**1.926**	**-**	**1.926**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**12.393**	**89.690**	**102.083**

[(1)] Kredili mevduat hesabının 191 TL'lik kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır (2010: 116 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**19.474**	**288.948**	**308.422**
İşyeri Kredileri	-	937	937
Taşıt Kredisi	501	13.975	14.476
İhtiyaç Kredileri	18.973	274.036	293.009
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**1.107**	**81.871**	**82.978**
İşyeri Kredileri	-	2.059	2.059
Taşıt Kredisi	-	8.365	8.365
İhtiyaç Kredileri	1.107	71.447	72.554
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**103.785**	-	**103.785**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**124.366**	**370.819**	**495.185**

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kamu	-	-
Özel	4.220.587	3.155.608
Toplam	**4.220.587**	**3.155.608**

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı: İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Yurtiçi Krediler	4.173.108	3.133.023
Yurtdışı Krediler	47.479	22.585
Toplam	**4.220.587**	**3.155.608**

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

31 Aralık 2011 itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklare verilen kredi bulunmamaktadır (2010: 7.300 TL).

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6.240	605
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	13.119	6.801
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	79.121	52.551
Toplam	**98.480**	**59.957**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

10(i). Donuk alacaklardan Banka'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2011 (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**-**	**-**	**-**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
31 Aralık 2010 (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**-**	**-**	**5.278**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	5.278

10(ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2010	**8.878**	**29.336**	**111.835**
Dönem İçinde İntikal (+)	92.034	10.687	20.085
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	62.915	47.864
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	62.915	47.864	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	12.066	8.940	37.538
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
31 Aralık 2011	**25.931**	**46.134**	**142.246**
Özel Karşılık (-)	6.240	13.119	79.121
Bilançodaki Net Bakiyesi	**19.691**	**33.015**	**63.125**

10(iii). Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden donuk alacaklar bulunmamaktadır (2010: Bulunmamaktadır).

10(iv). Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2011 (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	25.931	46.134	142.246
Özel Karşılık Tutarı (-)	6.240	13.119	79.121
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	19.691	33.015	63.125
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2010 (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	8.878	29.336	111.835
Özel Karşılık Tutarı (-)	606	6.801	52.550
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	8.272	22.535	59.285
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsil edilmekte veya Banka yönetim kurulu tarafından alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir.

13. Banka'nın kredi ve diğer alacakları için ayırdığı karşılıkların dönem içindeki hareketleri:

	Kurumsal/Ticari Krediler	KOBİ	Tüketici Kredileri	Toplam
1 Ocak 2011	**24.701**	**35.168**	**88**	**59.957**
Dönem içinde ayrılan	19.242	26.879	687	46.808
Dönem içinde iptal edilen (-)	5.871	2.411	3	8.285
Aktiften silinen	-	-	-	-
31 Aralık 2011	**38.072**	**59.636**	**772**	**98.480**

13. Banka'nın kredi ve diğer alacakları için ayırdığı karşılıkların dönem içindeki hareketleri (Devamı):

	Kurumsal/Ticari Krediler	KOBİ	Tüketici Kredileri	Toplam
1 Ocak 2010	**95.256**	**25.144**	**80**	**120.480**
Dönem içinde ayrılan	12.948	13.932	21	26.901
Dönem içinde iptal edilen (-)	83.503	3.908	13	87.424
Aktiften silinen	-	-	-	-
31 Aralık 2010	**24.701**	**35.168**	**88**	**59.957**

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

1. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Devlet Tahvili	786.279	391.159
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	42.021	-
Toplam	**828.300**	**391.159**

2. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Borçlanma Senetleri	830.222	395.248
Borsada İşlem Görenler	830.222	395.248
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	1.922	4.089
Toplam	**828.300**	**391.159**

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Dönem Başındaki Değer	**391.159**	**475.337**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	518.181	232.472
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(83.207)	(310.384)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	(2.167)	6.266
Dönem Sonu Toplamı	**828.300**	**391.159**

4. Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımların özellikleri ve defter değeri:

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan İMKB nezdinde teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır (2010: 60.646 TL). Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 474.956 TL'dir (2010: 147.719 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

1. Konsolide olmayan iştiraklere ilişkin genel bilgiler:

   Banka'nın konsolide edilmeyen iştiraki bulunmamaktadır (2010: Bulunmamaktadır).

2. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar:

   Banka'nın konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır (2010: Bulunmamaktadır).

   a) Konsolide edilen iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

   İştiraklere yapılan yatırımlar bulunmamaktadır (2010: Bulunmamaktadır).

   b) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler

   Borsaya kote edilen iştirak bulunmamaktadır (2010: Bulunmamaktadır).

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

   Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık bulunmamaktadır (2010: Bulunmamaktadır).

2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Alternatif Yatırım A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99
2	Alternatif Yatırım Ortaklığı A.Ş. (1)	İstanbul/Türkiye	4,04	52,60

(1) Söz konusu oran, Banka'nın bağlı ortaklık hesabı altında takip ettiği pay oranını ifade etmektedir. Ayrıca, Alternatif Yatırım A.Ş.'nin söz konusu bağlı ortaklığa ilişkin sahip olduğu hisse senetlerinin toplam pay oranı %48,56'dır (2010: %48,56). Banka'nın dolaylı olarak payı %52,60 olup, kontrol gücü nedeniyle Alternatif Yatırım Ortaklığı'nı bağlı ortaklık olarak sınıflandırmıştır.

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	43.565	14.490	808	2.770	181	360	3.631	-
2	42.110	41.368	17	1.054	96	182	4.924	-

Yukarıdaki finansal veriler adı geçen bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolarından alınmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Dönem Başı Değeri	**25.212**	**24.972**
Dönem İçi Hareketler	**(162)**	**240**
Alışlar	-	-
Transfer	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme (Azalışı) / Artışı	(162)	240
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**25.050**	**25.212**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermayeye Katılma Payı (%)	-	-

4. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	25.050	25.212

5. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Maliyet Değeri ile Değerleme	24.214	24.214
Rayiç Değer ile Değerleme	836	998
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-
Toplam	**25.050**	**25.212**

6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	836	998
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar:

Birlikte kontrol edilen ortaklık (iş ortaklıkları) bulunmamaktadır (2010: Bulunmamaktadır).

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Kiralama işlemlerinden alacak bulunmamaktadır (2010: Bulunmamaktadır).

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Riskten korunma amaçlı türev finansal araç bulunmamaktadır (2010: Bulunmamaktadır).

l. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2011

	Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
31 Aralık 2010				
Maliyet	-	179	60.786	60.965
Birikmiş Amortisman (-)	-	147	41.863	42.010
Net Defter Değeri	**-**	**32**	**18.923**	**18.955**
31 Aralık 2011				
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	32	18.923	18.955
İktisap Edilenler	-	-	11.425	11.425
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	10	11	21
Değer Düşüşü	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	7	6.791	6.798
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	-	89	71.407	71.496
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	74	47.861	47.935
Kapanış Net Defter Değeri	**-**	**15**	**23.546**	**23.561**

31 Aralık 2010

	Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
31 Aralık 2009				
Maliyet	-	184	60.957	61.141
Birikmiş Amortisman (-)	-	168	44.216	44.384
Net Defter Değeri	**-**	**16**	**16.741**	**16.757**
31 Aralık 2010				
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	16	16.741	16.757
İktisap Edilenler	-	28	7.839	7.867
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-	510	510
Değer Düşüşü	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	12	5.147	5.159
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	-	179	60.786	60.965
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	147	41.863	42.010
Kapanış Net Defter Değeri	**-**	**32**	**18.923**	**18.955**

m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

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

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Brüt Defter Değeri	33.172	31.401
Birikmiş Amortisman (-)	29.824	28.954
Net Defter Değeri	**3.348**	**2.447**

2. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki bilgileri içeren hareket tablosu:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Dönem Başı	2.447	2.465
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	1.770	899
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
İtfa Payları (-)	869	917
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	**3.348**	**2.447**

n. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır (2010: Bulunmamaktadır).

o. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar (Net) (*)	29.802	-	28.938	-

(*) Satış amaçlı elde tutulan varlıklar satış vaadi sözleşmesine bağlanan gayrimenkullerden oluşmaktadır.

p. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

1. Diğer aktiflerin dağılımı:

Diğer Aktifler	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Takas Çekleri	36.670	27.109
Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller	34.509	28.189
Türev İşlemler İçin Verilen Teminatlar	11.469	12.423
Peşin Ödenmiş Giderler	1.081	6.485
Diğer	9.900	6.734
Toplam	**93.629**	**80.940**

Elden Çıkarılacak Kıymetler	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Dönem başı	28.189	12.355
Çıkışlar (-)	17.052	23.674
Girişler	23.728	39.824
Cari dönem amortismanı	(121)	(93)
Değer düşüş karşılığı	(235)	(223)
Dönem sonu	**34.509**	**28.189**

2. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bulunmamaktadır (2010: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

1 (i). 31 Aralık 2011:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 ay	6 Ay-1 yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	42.552		67.397	1.073.065	77.283	2.755	2.971	-	1.266.023
Döviz Tevdiat Hesabı	156.618	-	173.996	797.054	45.413	25.925	22.983	-	1.221.989
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	143.701	-	169.699	784.867	43.031	25.425	21.347	-	1.188.070
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	12.917	-	4.297	12.187	2.382	500	1.636	-	33.919
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	11.001	-	-	-	-	-	-	-	11.001
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	118.738	-	191.979	605.912	9.027	11.706	127.074	-	1.064.436
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	5.977	-	9.683	55.714	61	8	1.809	-	73.252
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	348	-	5.719	-	-	-	-	-	6.067
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	8	-	-	-	-	-	-	-	8
Yurtdışı Bankalar	340	-	5.719	-	-	-	-	-	6.059
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**335.234**	**-**	**448.774**	**2.531.745**	**131.784**	**40.394**	**154.837**	**-**	**3.642.768**

1 (ii). 31 Aralık 2010:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 ay	6 Ay-1 yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	26.954	-	197.405	547.119	1.805	46	129.397	-	902.726
Döviz Tevdiat Hesabı	103.133	-	277.665	439.226	30.811	19.926	15.511	-	886.272
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	97.205	-	268.270	436.420	29.046	18.659	15.316	-	864.916
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	5.928	-	9.395	2.806	1.765	1.267	195	-	21.356
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	35.978	-	-	-	-	-	-	-	35.978
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	76.068	-	310.677	203.874	3.040	2	-	-	593.661
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	713	-	8.083	5.960	4	16	-	-	14.776
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	6.673	-	1.535	-	-	-	-	-	8.208
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	11	-	-	-	-	-	-	-	11
Yurtdışı Bankalar	6.662	-	1.535	-	-	-	-	-	8.197
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**249.519**	**-**	**795.365**	**1.196.179**	**35.660**	**19.990**	**144.908**	**-**	**2.441.621**

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

2(i). Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	31 Aralık 2011	**31 Aralık 2010**	**31 Aralık 2011**	**31 Aralık 2010**
Tasarruf Mevduatı	260.903	228.976	1.005.120	673.750
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	52.575	51.675	464.453	344.408
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

2(ii). Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	31 Aralık 2011	**31 Aralık 2010**
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet altınadaki çocuklarına ait Mevduat ve diğer hesaplar	53.297	37.581
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıra kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		**31 Aralık 2010**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	1.297	2.191	224	238
Swap İşlemleri	457	108	11.760	157
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	19.788	-	2.789
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.754**	**22.087**	**11.984**	**3.184**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	48.939	264.956	25.761	195.110
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	750.642	-	421.723
Toplam	**48.939**	**1.015.598**	**25.761**	**616.833**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	48.939	707.112	25.761	489.288
Orta ve Uzun Vadeli	-	308.486	-	127.545
Toplam	**48.939**	**1.015.598**	**25.761**	**616.833**

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011 itibarıyla bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

e. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	367	356	740	686
1-4 Yıl Arası	-	-	314	305
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**367**	**356**	**1.054**	**991**

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır (2010: Bulunmamaktadır).

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	40.748	22.489
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	900	81
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	6.526	3.754
Diğer	1.334	584
Toplam	**49.508**	**26.908**

Uzatılan Sözleşme Adedi	1 aya kadar	1-3 ay arası	3-6 ay arası	6 ay-1 yıl arası	1-5 yıl arası	Toplam
1	9.094	-	-	36.152	86.825	132.071
2	-	-	-	-	-	-
3 ve üzeri	-	-	-	-	-	-
Toplam [(1)]	**9.094**	**-**	**-**	**36.152**	**86.825**	**132.071**

[1)] Kredi ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te 28 Mayıs 2011 tarihinde yapılan değişiklik çerçevesinde toplam 132.071 TL tutarındaki nakti kredi ve 31.582 TL gayrinakti kredi için sırasıyla 7.562 TL ve 2.046 TL tutarında ilave karşılık ayrılmıştır.

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanun'larına göre Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
İskonto Oranı (%)	4,66	4,66
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	90,48	90,48

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, 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:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**3.778**	**2.885**
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	1.473	1.351
Yıl İçinde Ödenen (-)	1.349	458
Dönem Sonu	**3.902**	**3.778**

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 2.609 TL (2010: 2.191 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Diğer Karşılıklar:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Diğer Karşılıklar		
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılık	13.857	6.944
İkramiye karşılığı	7.992	6.000
Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı	528	168
Diğer [(1)]	7.180	6.461
Toplam	**29.557**	**19.573**

(1) 922 TL davalar için ayrılan diğer karşılıkları (2010: 826 TL) ve 6.182 TL (2010: 5.431 TL) çekler için ayrılan özel karşılıkları içermektedir.

4. Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı 1.174 TL'dir (2010: 2.963 TL).

h. Vergi Borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Ödenecek Kurumlar Vergisi	3.843	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	4.809	1.833
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	165	139
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	5.680	2.730
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	81	212
Diğer	1.669	1.530
Toplam	**16.247**	**6.444**

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	592	483
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	824	669
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	42	34
İşsizlik Sigortası-İşveren	85	69
Diğer	31	28
Toplam	**1.574**	**1.283**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

i. Ertelenmiş vergi yükümlülğüne ilişkin açıklamalar:

Banka, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 3.361 TL (2010: 6.211 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi ve 7.284 TL (2010: 829 TL) tutarındaki vergi pasifini netleştirdikten sonra 3.923 TL (2010: 5.382 TL) net ertelenmiş vergi pasifini finansal tablolarına yansıtmıştır.

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla birikmiş geçiçi farklar ve ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	Birikmiş Geçici Farklar		Ertelenen vergi varlık/yükümlülükleri	
	31 Aralık 2011	**31 Aralık 2010**	**31 Aralık 2011**	**31 Aralık 2010**
Yıl Sonu Yönetici Primi Gider Karşılığı	7.992	6.000	1.598	1.200
Kıdem Tazminatı ve Kullanılmamış İzin Karşılığı	6.511	5.969	1.302	1.194
Dava Karşılıkları	922	826	184	165
Menkul Değerler Değerleme Farkı	-	6.753	-	1.351
Türev Finansal Araçlar Değerleme Farkı	-	10.364	-	2.073
Diğer	1.384	1.145	277	228
Ertelenen Vergi Varlıkları	**16.809**	**31.057**	**3.361**	**6.211**
Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Matrahı Arasındaki Fark	(4.681)	(4.146)	(936)	(829)
Menkul Değerler Değerleme Farkı	(10.227)	-	(2.045)	-
Türev Finansal Araçlar Değerleme Farkı	(21.513)	-	(4.303)	-
Diğer	-	-	-	-
Ertelenen Vergi Yükümlülükleri	**(36.421)**	**(4.146)**	**(7.284)**	**(829)**
Ertelenen Vergi Varlık/(Yükümlükleri) (Net)	**(19.612)**	**26.911**	**(3.923)**	**5.382**

Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2011	**31 Aralık 2010**
1 Ocak itibarıyla bakiye	**5.382**	**5.175**
Cari yıl ertelenmiş vergi gelir/(gideri) (net) (*)	(9.305)	207
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi (net)	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**(3.923)**	**5.382**

(*) 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 73 TL'lik fark satılmaya hazır portföyün özkaynaklar altında izlenen rakamı için ayrılmış olan ertelenmiş vergi aktifi tutarıdır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

j. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Temin Eden Kuruluş	Döviz Cinsi	Anapara Tutar	Açılış Tarihi	Vade	Faiz Oranı (%)
International Finance Corporation	USD	50.000	29 Aralık 2010	10 yıl	Libor + 4,50
Black Sea Trade and Development Bank	USD	30.000	29 Aralık 2010	10 yıl	Libor + 4,50
FMO Amsterdam	USD	25.000	29 Aralık 2010	10 yıl	Libor + 4,50
DEG Koln	EUR	20.000	29 Aralık 2011	10 yıl	Libor + 4,50
EFSE SA.Sıcav-SIF	EUR	10.000	29 Aralık 2011	10 yıl	Libor + 4,50

Kullanılan sermaye benzeri kredinin TL karşılığı 274.470 TL'dir (2010: 162.374 TL).

Kullanılan sermaye benzeri kredinin hisse senedine dönüştürme opsiyonu bulunmamaktadır. İlgili kredinin Banka tarafından beşinci yıl sonunda ödeme opsiyonu bulunmaktadır.

2. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	57.356	-	46.393
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	217.114	-	115.981
Toplam	**-**	**274.470**	**-**	**162.374**

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar):

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Hisse Senedi Karşılığı [(1)]	300.000	300.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

[(1)] Nominal Sermaye'yi ifade etmektedir.

2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar):

Banka, kayıtlı sermaye sistemi uygulamaktadır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı tutarı 1.000.000 TL'dir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın çıkarılmış ve ödenmiş sermayesi, her biri 1 Türk Lirası tutarında olmak üzere 300.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:
Cari dönem içinde yapılan sermaye arttırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payı bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

5. Bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

   Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

6. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

7. Menkul değerler değerleme farklarına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	(643)	-	(481)	-
Değerleme Farkı	(5.751)	-	1	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(6.394)**	**-**	**(480)**	**-**

8. Geçmiş yıl kârının dağıtılmasına ilişkin bilgiler:

   Banka'nın 30 Mart 2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereği 2010 yılı karı olan 27.723 TL'nin 1.380 TL'si yasal yedek akçe ve 26.208 TL'si olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

Doğrudan Borçlandırma Sistemi Kapsamında nazım hesaplar içerisinde 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla toplam 391.439 TL tutarında gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhüdü bulunmaktadır (2010: 363.351 TL).

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan önemli tutarda muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

2(i). Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Garantiler	-	-
Banka aval ve kabulleri	216.104	197.129
Akreditifler	373.495	351.856
Toplam	**589.599**	**548.985**

2(ii). Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Geçici teminat mektupları	96.091	97.622
Kesin teminat mektupları	1.206.091	1.009.553
Avans teminat mektupları	99.446	78.603
Gümrüklere verilen teminat mektupları	132.440	166.065
Toplam	**1.534.068**	**1.351.843**

3 (i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	245.501	156.029
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	245.501	156.029
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	1.919.287	1.766.852
Toplam	**2.164.788**	**1.922.881**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3(ii). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	31 Aralık 2011				31 Aralık 2010			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	**15.737**	**1,47**	**24.574**	**2,24**	**34.978**	**3,59**	**23.174**	**2,44**
Çiftçilik ve Hayvancılık	15.326	1,43	22.447	2,05	34.942	3,59	23.174	2,44
Ormancılık	39	0,00	160	0,01	28	-	-	-
Balıkçılık	372	0,03	1.967	0,18	8	-	-	-
Sanayi	**255.604**	**23,91**	**605.483**	**55,25**	**272.675**	**27,97**	**467.232**	**49,29**
Madencilik ve Taşocakçılığı	11.720	1,10	13.734	1,25	22.236	2,28	11.392	1,20
İmalat Sanayi	220.037	20,59	537.838	49,08	232.866	23,88	422.622	44,59
Elektrik, Gaz, Su	23.847	2,23	53.911	4,92	17.573	1,80	33.218	3,50
İnşaat	**315.581**	**29,52**	**127.847**	**11,67**	**267.006**	**27,38**	**124.730**	**13,16**
Hizmetler	**382.914**	**35,82**	**310.919**	**28,37**	**320.595**	**32,88**	**299.377**	**31,58**
Toptan ve Perakende Ticaret	193.253	18,08	143.926	13,13	139.806	14,34	100.572	10,61
Otel ve Lokanta Hizmetler	4.182	0,39	621	0,06	3.790	0,39	1.824	0,19
Ulaştırma ve Haberleşme	51.317	4,80	55.738	5,09	58.968	6,05	64.720	6,83
Mali Kuruluşlar	63.508	5,94	1.216	0,11	68.732	7,05	39.458	4,16
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1.137	0,11	952	0,09	228	0,02	779	0,08
Serbest Meslek Hizmetleri	64.437	6,03	107.998	9,85	44.030	4,52	91.473	9,65
Eğitim Hizmetleri	160	0,01	94	0,01	156	0,02	33	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4.920	0,46	374	0,03	4.885	0,50	518	0,05
Diğer	**99.074**	**9,27**	**27.055**	**2,47**	**79.771**	**8,18**	**33.343**	**3,52**
Toplam	**1.068.910**	**100,00**	**1.095.878**	**100,00**	**975.025**	**100,00**	**947.856**	**100,00**

3(iii). I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011	**I inci Grup**		**II nci Grup**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları [(1)]	1.040.269	464.832	6.249	1.243
Aval ve Kabul Kredileri	3.542	212.562	-	-
Akreditifler	-	373.495	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	41.120	-	-
Toplam	**1.043.811**	**1.092.009**	**6.249**	**1.243**

31 Aralık 2010	**I inci Grup**		**II nci Grup**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları [(1)]	952.857	377.285	5.054	385
Aval ve Kabul Kredileri	4.500	192.629	-	-
Akreditifler	169	351.426	-	261
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	22.053	-	-
Toplam	**957.526**	**943.393**	**5.054**	**646**

[(1)] Takipteki alacaklar içerisinde sınıflandırılmış kredi müşterilerine ait tazmin olmamış gayrinakdi kredi tutarları TP ve YP cinsinden sırasıyla 18.850 TL (2010: 12.445 TL) ve 2.626 TL'dir (2010: 3.817 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**3.234.358**	**1.704.013**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	303.817	183.390
Swap Para Alım Satım İşlemleri	838.223	1.096.657
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	2.092.318	423.966
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**200.000**	**-**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	200.000	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II)	**3.434.358**	**1.704.013**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskisnden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerindne Yapılan İştirak Yat.Risk.Kor.Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**-**	**-**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**3.434.358**	**1.704.013**

c. Yatırım Fonları:

Banka, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla fon toplam değeri 39.011 TL (2010: 51.115 TL) olan 6 adet (2010: 6 adet) yatırım fonunun kurucusudur. Sermaye Piyasası Kurulu Mevzuatı çerçevesinde kurulmuş olan fonların katılma belgeleri Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. nezdinde kaydi olarak saklanmaktadır.

d. Şarta bağlı yükümlülüklerle ilgili bilgiler:

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 922 TL (2010: 826 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır.

e. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklama veya plasmanda bulunma faaliyetleri önemlilik arz etmemektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	338.697	44.894	230.927	24.739
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	42.434	7.727	24.099	3.977
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	3.082	-	3.150	-
Kaynak Kulanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (1)	**384.213**	**52.621**	**258.176**	**28.716**

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	2.881	-
Yurtiçi Bankalardan	363	76	195	21
Yurtdışı Bankalardan	617	166	36	98
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**980**	**242**	**3.112**	**119**

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	7.405	329	4.184	63
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	16.424	-	450	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	44.984	1.097	37.772	-
Toplam	**68.813**	**1.426**	**42.406**	**63**

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1.035	463

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	3.186	25.335	3.086	13.439
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	3.086	-
Yurtiçi Bankalara	3.160	7.461	-	4.225
Yurtdışı Bankalara	26	17.874	-	9.214
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	7.658	-	24
Toplam [(1)]	**3.186**	**32.993**	**3.086**	**13.463**

(1) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	257	47

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler:

31 Aralık 2011 itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz bulunmamaktadır (2010: Bulunmamaktadır).

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

		Vadeli Mevduat						
	Vadesiz Mevduat	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıl ve Üstü**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	220	-	-	-	-	-	220
Tasarruf Mevduatı	-	3.538	76.266	7.136	8.584	3.256	-	98.780
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	19.129	38.562	4.694	3	5.270	-	67.658
Diğer Mevduat	-	782	6.395	334	297	-	-	7.808
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**23.669**	**121.223**	**12.164**	**8.884**	**8.526**	**-**	**174.466**
Yabancı Para								
DTH	-	5.975	29.088	1.900	2.449	881	-	40.293
Bankalar Mevduatı	-	52	-	-	-	-	-	52
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**6.027**	**29.088**	**1.900**	**2.449**	**881**	**-**	**40.345**
Genel Toplam	**-**	**29.696**	**150.311**	**14.064**	**11.333**	**9.407**	**-**	**214.811**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Temettü gelirine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 32 TL temettü geliri bulunmaktadır (2010: Bulunmamaktadır).

d. Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kar	**1.494.319**	**1.048.999**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	15.401	12.493
Türev Finansal İşlemlerden	580.513	356.724
Kambiyo İşlemlerinden Kar	898.405	679.782
Zarar (-)	**1.504.225**	**1.077.511**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	18.474	13.282
Türev Finansal İşlemlerden	541.386	399.675
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	944.365	664.554
Net Kar/Zarar	**(9.906)**	**(28.512)**

e. Türev Finansal İşlemlerden Kar / Zarar işlemlerine ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kur Degisimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	26.567	(8.003)
Faiz Degisimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	12.560	(34.948)
Toplam	**39.127**	**(42.951)**

f. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Serbest Kalan Kredi Karşılıkları	13.455	102.849
Müşterilerden Alınan Masraf Karşılıkları	6.968	4.860
Müşterilerden Tahsil Edilen Haberleşme Giderleri Karşılığı	4.334	3.300
Elden Çıkartılacak Menkul ve Sabit Kıymet Satış Karları	1.876	4.592
Bağlı Ortaklıklardan Alınan Komisyonlar	364	211
Elden Çıkartılacak Gayrimenkuller İçin Ayrılan Karşılıkların İptali	251	134
Muhtemel Riskler için Ayrılan Karşılıklar İptali	112	-
Faaliyet Kiralaması Gelirleri	87	73
Diğer (*)	5.862	11.425
Toplam	**33.309**	**127.444**

(*) 4.089 TL 2011 yılı içinde iptal edilen 2010 sonu menkul değer düşüş karşılığını göstermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	49.000	31.896
III. Grup Kredi ve Alacaklar	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklar	49.000	31.896
Genel Karşılık Giderleri	22.600	5.693
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	3.975	5
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	1.110	5
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.865	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri	1.922	4.089
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.922	4.089
Diğer	8.073	8.849
Toplam	**85.570**	**50.532**

h. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Personel Giderleri	94.606	75.851
Kıdem Tazminatı Karşılığı	124	893
İzin karşılığı	418	412
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	6.798	5.159
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	869	917
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	242	185
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	44.404	32.661
Faaliyet Kiralama Giderleri	16.331	12.613
Bakım ve Onarım Giderleri	758	614
Reklam ve İlan Giderleri	2.244	1.352
Diğer Giderler	25.071	18.082
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1.782	81.734
Diğer [(1)]	11.514	8.887
Toplam	**160.757**	**206.699**

(1) Diğer giderler içindeki TMSF primi, vergi, resim ve harç hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 1.556 TL'dir (2010: 1.428 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

i. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

Vergi öncesi karın, 232.653 TL'si (2010: 167.582 TL) net faiz gelirlerinden, 32.106 TL'si (2010: 25.326 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet gelirleri toplamı 33.309 TL'dir (2010: 127.444 TL).

j. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın 4.299 TL (2010: 7.020 TL) tutarında cari vergi gideri, 9.305 TL (2010: 134 TL) tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

k. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

1) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 515.121 TL (2010:337.170 TL), faiz giderleri 282.468 TL (2010: 169.558 TL) olarak gerçekleşmiştir.

2) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı yoktur.

l. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

Verilen Ücret ve Komisyonlar-Diğer	**31 Aralık 2011**	**31 Aralık 2010**
B.K.M Komisyonları	1.185	928
TCMB Bankalararası Para Piyasası	712	542
Yurtdışındaki Muhabirlere Verilen Komisyonlar	626	583
Efektif ve Futures İşlem Komisyonları	127	123
Havale Komisyonları	20	26
Diğer	549	344
Toplam	**3.219**	**2.546**

Alınan Ücret ve Komisyonlar-Diğer	**31 Aralık 2011**	**31 Aralık 2010**
Akreditif Komisyonları	4.020	3.400
Ekspertiz Komisyonları	1.590	666
Sigorta Komisyonları	836	410
İstihbarat Komisyonları	515	101
Tahsil Senedi Komisyonları	236	96
B.K.M Alınan Komisyonlar	55	1
Diğer	3.082	2.749
Toplam	**10.334**	**7.423**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

b. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında izlenmektedir.

c. Birleşmeden kaynaklanan Artış/Azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

d. Hisse ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:

Üçüncü Bölüm XIX.no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

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

   Kasa ve efektif deposu ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi: Bulunmamaktadır.

3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

   3(i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Nakit	**28.766**	**30.382**
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**143.351**	**168.647**
T.C. Merkez Bankası	94.253	112.415
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	49.098	56.232
Para Piyasaları	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**172.117**	**199.029**

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

3(ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Nakit	**46.012**	**28.766**
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**309.435**	**143.351**
T.C. Merkez Bankası	202.620	94.253
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	76.815	49.098
Para Piyasaları	30.000	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**355.447**	**172.117**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Bankanın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır.

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

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde sınıflanan 345.769 TL tutarındaki azalışı (2010: 164.706 TL tutarındaki azalışı) içeren "Diğer" kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyonlardan, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden, kambiyo kar zararından ve nakit giriş veya çıkışı oluşturmayan provizyon ve amortisman gibi kalemlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim içinde yer alan 502.211 TL tutarındaki artışı (2010: 296.109 TL tutarındaki artış) içeren "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, ödenecek vergi, resim, harç ve primler kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yaklaşık 26.048 TL (2010: 721 TL) olarak hesaplanmıştır.

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. 31 Aralık 2011:

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu [(1), (2)]	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	7.300	1.755	2.083	35.536	9.725	57.670
Dönem Sonu Bakiyesi	-	149	1	56.335	5.438	39.088
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**1.035**	**65**	**25**	**927**	**1.587**	**814**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları da içermektedir.

2. 31 Aralık 2010:

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu [(1), (2)]	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	1.605	1.131	34.457	5.069	41.543
Dönem Sonu Bakiyesi	7.300	1.755	2.083	35.536	9.725	57.670
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**463**	**11**	**72**	**808**	**1.176**	**904**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları da içermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu [1], [2]	**İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar**		**Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
Mevduat	**31 Aralık 2011**	**31 Aralık 2010**	**31 Aralık 2011**	**31 Aralık 2010**	**31 Aralık 2011**	**31 Aralık 2010**
Dönem Başı	53	100	286.801	389.408	196.124	130.726
Dönem Sonu	2	53	517.745	286.801	248.441	196.124
Mevduat Faiz Gideri	**257**	**47**	**32.280**	**16.043**	**12.056**	**6.991**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler mevduat bakiyelerinin yanı sıra alınan kredileri de içermektedir.

4. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	**İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar**		**Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
	31 Aralık 2011	**31 Aralık 2010**	**31 Aralık 2011**	**31 Aralık 2010**	**31 Aralık 2011**	**31 Aralık 2010**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler [2]	-	-	-	-		-
Dönem Başı [3]	-	-	-	-	4.142	5.586
Dönem Sonu [3]	-	-		-	2.985	-
Toplam Kâr / (Zarar)	**-**	**-**	**(2)**	**9**	**91**	**(34)**
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı [3]	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu [3]	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / (Zarar)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Banka'nın türev ürünleri TMS 39 gereğince "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlık" olarak sınıflandırılmaktadır.
(3) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

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

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

	Toplam Risk Grubu	Finansal tablolarda yeralan büyüklüklere göre (%)
Mevduat	766.188	21,03
Gayrinakdi krediler	95.571	4,41
Kiralama işlemlerinden borçlar (net)	356	100,00
Nakdi krediler	5.439	0,25
Repo işlemlerinden sağlanan fonlar	6.880	1,05

   Söz konusu işlemler Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup, piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

   Bulunmamaktadır.

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

   Banka, Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 356 TL'dir (2010: 991 TL). Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. için acentalık hizmeti vermektedir. Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. ve Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile ayrıca masraf paylaşım sözleşmeleri mevcuttur.

   Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nın toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının %1,55'ini oluşturmaktadır (2010 : % 2,21).

   31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla kira sözleşmesi bulunmaktadır. 31 Aralık 2011 tarihinde sona eren dönemde 1.713 TL tutarında kira gideri Anadolu Endüstri Holding'e ödenerek kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri yoktur. Holding'ten alınan belli hizmetlere ait önceden belirlenmiş anahtarlara göre masraf paylaşımı yapılmaktadır.

c. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 31 Aralık 2011 itibarıyla 7.569 TL (2010: 6.304 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VIII. BANKA'NIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	63	1.185			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg.Şubeler	-	-	-	-	-

b. Banka'nın yurt içinde ve yurt dışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin bilgiler:

Banka 2011 yılı içerisinde 10 adet yurtiçi şube açmıştır.

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

20 Şubat 2012 tarih ve 4/A sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Banka'nın çıkarılmış sermayesinin 1.000.000 TL kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak üzere; 300.000 TL'den 420.000 TL ye yükseltilmesine ve artırılan 120.000 TL'nin Banka Olağanüstü Yedeklerinden bedelsiz olarak karşılanmasına buna ilişkin yasal prosedürlerin başlatılması hususunda Genel Müdürlüğe yetki verilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Uluslararası derecelendirme kuruluşlarından Fitch Ratings'in 2 Ağustos 2011 tarihli en son raporunda Banka'ya vermiş olduğu notlar aşağıdaki şekilde teyit edilmiştir.

Uzun Vadeli Yerel Para Cinsinden Notu	BB
Uzun Vadeli Yabancı Para Cinsinden Notu	BB
Kısa Vadeli Yerel Para Cinsinden Notu	B
Kısa Vadeli Yabancı Para Cinsinden Notu	B
Bireysel Notu	D
Destek Notu	5
Destek Tabanı	NF
Finansal Kapasite Notu	bb
Ulusal Notu	AA

Fitch Ratings, ayrıca Banka'nın uzun vadeli görünümünü "Durağan" olarak açıklamıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 9 Mart 2012 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

.....