ALTERNATİFBANK A.Ş.

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

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Alternatifbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

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

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

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

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

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 4 Mayıs 2012

ALTERNATİFBANK A.Ş.'NİN
31.03.2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK
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 üç aylık 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
- SINIRLI DENETİM RAPORU

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esasları	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal varlıkların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
XIX.	Hisse senedi ve ihracına ilişkin açıklamalar	21
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	21
XXIII.	Hisse başına kazanç	21
XXIV.	İlişkili taraflar	22
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	22
XXVI.	Bölümlere göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	22
XXVII.	Sınıflandırmalar	22

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	23
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	26
III.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	27
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	27
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	29
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	32
VII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	33

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	35
II.	Pasif Kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	46
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	53
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	55
V.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
VI.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	60
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	61

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	62

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	62
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	62

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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 (31 Aralık 2011: 63) 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 Mart 2012 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 Mart 2012		31 Aralık 2011	
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)	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 (%)
Murad Büyükkürkçü	Genel Müdür Yardımcısı	Krediler	12.01.2012	İstanbul Un. İşletme Fakültesi /ITU MBA	-
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)	-

(*) 2 Nisan 2012 tarihinde tarihinde yapılna Genel Kurul'da Genel Kurul Üyelerinden Sn. İbrahim Yazıcı, Sn Murat Arığ, Sn. M.Murat Akpınar görevlerinden ayrılmış olup, Sn Salih Metin Ecevit ve Sn. Adnan Aykol Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmışlardır.

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. 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 natık 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 Mart 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın 63 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 63 şube). 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 1.178 kişidir (31 Aralık 2011: 1.185 kişi).

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO

	AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	(31/03/2012) TP	(31/03/2012) YP	(31/03/2012) Toplam	(31/12/2011) TP	(31/12/2011) YP	(31/12/2011) Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**I-a**	**177.310**	**327.768**	**505.078**	**162.979**	**340.041**	**503.020**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**I-b**	**170.854**	**14.267**	**185.121**	**183.538**	**21.111**	**204.649**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		170.854	14.267	185.121	183.538	21.111	204.649
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		155.160	164	155.324	158.415	501	158.916
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		15.694	14.103	29.797	25.123	20.610	45.733
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**	**367**	**27.285**	**27.652**	**386**	**76.430**	**76.816**
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**	**231.383**	**-**	**231.383**	**290.592**	**-**	**290.592**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		231.383	-	231.383	290.592	-	290.592
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**I-e**	**3.679.326**	**878.973**	**4.558.299**	**3.370.805**	**965.613**	**4.336.418**
6.1	Krediler ve Alacaklar		3.583.928	878.973	4.462.901	3.254.974	965.613	4.220.587
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		4.572	3.994	8.566	4.961	478	5.439
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		3.579.356	874.979	4.454.335	3.250.013	965.135	4.215.148
6.2	Takipteki Krediler		231.341	-	231.341	214.311	-	214.311
6.3	Özel Karşılıklar (-)		135.943	-	135.943	98.480	-	98.480
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**I-f**	**781.186**	**39.471**	**820.657**	**786.279**	**42.021**	**828.300**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		781.186	-	781.186	786.279	-	786.279
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	39.471	39.471	-	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**	**25.095**	**-**	**25.095**	**25.050**	**-**	**25.050**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		25.095	-	25.095	25.050	-	25.050
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)**		**22.290**	**-**	**22.290**	**23.561**	**-**	**23.561**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**19.164**	**-**	**19.164**	**3.348**	**-**	**3.348**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		19.164	-	19.164	3.348	-	3.348
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**I-l**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-m**	**26.653**	**-**	**26.653**	**29.802**	**-**	**29.802**
18.1	Satış Amaçlı		26.653	-	26.653	29.802	-	29.802
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**I-n**	**82.740**	**1.711**	**84.451**	**82.150**	**11.479**	**93.629**
	AKTİF TOPLAMI		**5.216.368**	**1.289.475**	**6.505.843**	**4.988.519**	**1.456.695**	**6.445.214**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

I. BİLANÇO

	PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	(31/03/2012) TP	(31/03/2012) YP	(31/03/2012) Toplam	(31/12/2011) TP	(31/12/2011) YP	(31/12/2011) Toplam
I.	**MEVDUAT**	**II-a**	**2.614.924**	**995.634**	**3.610.558**	**2.414.730**	**1.228.038**	**3.642.768**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		685.599	197.662	883.261	610.503	155.685	766.188
1.2	Diğer		1.929.325	797.972	2.727.297	1.804.227	1.072.353	2.876.580
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**II-b**	**2.060**	**15.748**	**17.808**	**1.754**	**22.087**	**23.841**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**II-c**	**44.273**	**931.727**	**976.000**	**48.939**	**1.015.598**	**1.064.537**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**834.497**	**26.443**	**860.940**	**627.714**	**26.468**	**654.182**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		834.497	26.443	860.940	627.714	26.468	654.182
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**		**37.672**	**22.954**	**60.626**	**50.977**	**63.047**	**114.024**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**II-d**	**72.023**	**7.314**	**79.337**	**66.922**	**4.645**	**71.567**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	**II-e**	**-**	**218**	**218**	**-**	**356**	**356**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	222	222	-	367	367
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	4	4	-	11	11
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**	**92.809**	**2.670**	**95.479**	**85.563**	**13**	**85.576**
12.1	Genel Karşılıklar		57.759	-	57.759	49.508	-	49.508
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		7.191	-	7.191	6.511	-	6.511
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		27.859	2.670	30.529	29.544	13	29.557
XIII.	**VERGİ BORCU**	**II-h**	**27.355**	**-**	**27.355**	**21.744**	**-**	**21.744**
13.1	Cari Vergi Borcu		26.870	-	26.870	17.821	-	17.821
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		485	-	485	3.923	-	3.923
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**1.103**	**6.076**	**7.179**	**1.103**	**6.314**	**7.417**
14.1	Satış Amaçlı		1.103	6.076	7.179	1.103	6.314	7.417
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**II-i**	**-**	**261.301**	**261.301**	**-**	**274.470**	**274.470**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**II-j**	**509.042**	**-**	**509.042**	**484.732**	**-**	**484.732**
16.1	Ödenmiş Sermaye		300.000	-	300.000	300.000	-	300.000
16.2	Sermaye Yedekleri		(3.098)	-	(3.098)	(6.361)	-	(6.361)
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	(3.131)	-	(3.131)	(6.394)	-	(6.394)
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	157.448	-	157.448
16.3.1	Yasal Yedekler		7.873	-	7.873	7.873	-	7.873
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		149.575	-	149.575	149.575	-	149.575
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		54.692	-	54.692	33.645	-	33.645
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		33.645	-	33.645	5.382	-	5.382
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		21.047	-	21.047	28.263	-	28.263
	PASİF TOPLAMI		**4.235.758**	**2.270.085**	**6.505.843**	**3.804.178**	**2.641.036**	**6.445.214**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

(Yetkili İmza / Kaşe)

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	(31/03/2012)			(31/12/2011)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**4.288.500**	**6.726.378**	**11.014.878**	**3.354.417**	**2.923.515**	**6.277.932**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**III-a-2.3**	**1.136.884**	**1.024.616**	**2.161.500**	**1.068.910**	**1.095.878**	**2.164.788**
1.1	Teminat Mektupları	III-a-2.3	1.136.884	582.819	1.719.703	1.065.368	468.700	1.534.068
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		56.423	12.929	69.352	57.937	23.775	81.712
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		1.080.461	569.890	1.650.351	1.007.431	444.925	1.452.356
1.2	Banka Kredileri	III-a-2.3	-	37.459	37.459	3.542	212.562	216.104
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	37.459	37.459	-	35.524	35.524
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	3.542	177.038	180.580
1.3	Akreditifler	III-a-2.3	-	404.338	404.338	-	373.495	373.495
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	404.338	404.338	-	373.495	373.495
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
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**1.135.272**	**2.980.545**	**4.115.817**	**640.702**	**38.084**	**678.786**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		1.135.272	2.980.545	4.115.817	640.702	38.084	678.786
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Al.-Sat. Taahhütleri		504.753	2.980.545	3.485.298	29.965	38.084	68.049
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	III-a-1	345.093	-	345.093	391.439	-	391.439
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		260.738	-	260.738	209.347	-	209.347
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		20.950	-	20.950	6.213	-	6.213
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**2.016.344**	**2.721.217**	**4.737.561**	**1.644.805**	**1.789.553**	**3.434.358**
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		2.016.344	2.721.217	4.737.561	1.644.805	1.789.553	3.434.358
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		75.617	198.196	273.813	90.543	213.274	303.817
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		13.684	121.870	135.554	12.810	138.238	151.048
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		61.933	76.326	138.259	77.733	75.036	152.769
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		609.198	576.862	1.186.060	538.825	499.398	1.038.223
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		74.212	424.956	499.168	-	430.606	430.606
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		334.986	151.906	486.892	338.825	68.792	407.617
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		100.000	-	100.000	100.000	-	100.000
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		100.000	-	100.000	100.000	-	100.000
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1.331.529	1.946.159	3.277.688	1.015.437	1.076.881	2.092.318
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		665.804	973.592	1.639.396	517.110	528.914	1.046.024
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		665.725	972.567	1.638.292	498.327	547.967	1.046.294
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)**		**5.952.950**	**904.808**	**6.857.758**	**5.698.423**	**995.118**	**6.693.541**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**303.776**	**215.881**	**519.657**	**265.980**	**187.992**	**453.972**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		83.813	21.651	105.464	3.431	24.116	27.547
4.3	Tahsile Alınan Çekler		195.147	33.485	228.632	239.818	40.385	280.203
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		24.816	2.759	27.575	22.731	9.113	31.844
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	157.986	157.986	-	114.378	114.378
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**5.645.830**	**686.268**	**6.332.098**	**5.428.589**	**807.126**	**6.235.715**
5.1	Menkul Kıymetler		2.464	-	2.464	2.464	-	2.464
5.2	Teminat Senetleri		1.094.543	121.994	1.216.537	1.047.497	150.479	1.197.976
5.3	Emtia		128.606	170.997	299.603	9.076	10.808	19.884
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		4.277.222	340.321	4.617.543	4.110.828	418.798	4.529.626
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		142.995	52.956	195.951	258.724	227.041	485.765
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**3.344**	**2.659**	**6.003**	**3.854**	**-**	**3.854**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**10.241.450**	**7.631.186**	**17.872.636**	**9.052.840**	**3.918.633**	**12.971.473**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

III. GELİR TABLOLARI

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	01/01-31/03/2012	01/01-31/03/2011
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**IV-a**	**227.999**	**90.745**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	IV-a-1	163.454	77.325
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	IV-a-2	224	40
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		862	35
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	IV-a-3	63.336	12.584
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		23.353	950
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		19.126	2.093
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		20.857	9.541
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		123	761
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**IV-b**	**108.519**	**47.947**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		78.776	34.634
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	IV-b-1	11.472	6.850
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		18.039	6.070
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		232	393
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I + II)**		**119.480**	**42.798**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**7.204**	**8.095**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		8.149	8.715
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		4.452	5.970
4.1.2	Diğer	IV-k	3.697	2.745
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		945	620
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		19	18
4.2.2	Diğer	IV-k	926	602
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**-**	**-**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	**IV-c**	**(2.976)**	**(995)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(7.119)	(2.106)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	IV-d	(20.848)	6.713
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		24.991	(5.602)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-e**	**11.300**	**7.467**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**135.008**	**57.365**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**IV-f**	**57.791**	**14.368**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-g**	**48.842**	**37.407**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**28.375**	**5.590**
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-h**	**28.375**	**5.590**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-i**	**7.328**	**1.499**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		10.766	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(3.438)	1.499
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**21.047**	**4.091**
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-j**	**21.047**	**4.091**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0,0702	0,0136

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	(31/03/2012)	(31/03/2011)
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**(2.026)**	**(562)**
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**	**44**	**(108)**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**506**	**140**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**(1.476)**	**(530)**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**4.739**	**(280)**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	4.739	(280)
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)**	**3.263**	**(810)**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

V. ÖZKAYNAK DEGİŞİM TABLOSU

	31 Mart 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	Ortaklıklarda n 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**
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**	**-**	**6.493**	**-**	**123.367**	**-**	**27.723**	**5.247**	**(480)**	**-**	**-**	**-**	**-**		**462.383**
	Dönem İçindeki Değişimler																		
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
V.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(810)**	-	-	-	-		**(810)**
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	**4.091**	-	-	-	-	-	-		**4.091**
XX.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	**1.380**	-	**26.208**	-	**(27.723)**	**135**	-	-	-	-	-		-
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	1.380	-	26.208	-	(27.723)	135	-	-	-	-	-		-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+……+XVIII+XIX+XX)		**300.000**	**-**	**33**	**-**	**7.873**	**-**	**149.575**	**-**	**4.091**	**5.382**	**(1.290)**	**-**	**-**	**-**	**-**		**465.664**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 MART 2012 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 Mart 2012	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 Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynak
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**300.000**	**-**	**33**	**-**	**7.873**	**-**	**149.575**	**-**	**28.263**	**5.382**	**(6.394)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**484.732**
	Dönem İçindeki Değişimler																	
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**3.263**	-	-	-	-	**3.263**
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	**21.047**	-	-	-	-	-	-	**21.047**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**(28.263)**	**28.263**	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	(28.263)	28.263	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-																		
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+……+XVI+XVII+XVIII)		**300.000**	**-**	**33**	**-**	**7.873**	**-**	**149.575**	**-**	**21.047**	**33.645**	**(3.131)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**509.042**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	(31/03/2012)	(31/03/2011)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		181.444	(3.924)
1.1.1	Alınan Faizler		221.455	96.370
1.1.2	Ödenen Faizler		(104.965)	(56.911)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		8.149	8.715
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		28.838	10.096
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		5.005	8.427
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(33.698)	(26.165)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1.339)	(5.865)
1.1.9	Diğer		57.999	(38.591)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(322.111)	595.783
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		3.694	47.844
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		49.164	(1.355)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(306.561)	(249.237)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(135.688)	(7.728)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		29.551	20
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(60.449)	375.043
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(146.506)	83.334
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		244.684	347.862
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(140.667)**	**591.859**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**54.969**	**(494.706)**
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		(16.878)	(5.107)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		3.242	9.894
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(143.469)	(515.884)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		202.678	31.594
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(227.723)	(80.243)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		237.119	65.040
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(138)**	**(115)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(138)	(115)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**7.675**	**(2.444)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**(78.161)**	**94.594**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**V-a**	**355.447**	**172.117**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**V-a**	**277.286**	**266.711**

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.

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

31 Mart 2012 ve 31 Aralık 2011 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 ortaklığı 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 Mart 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Banka'nın 31 Mart 2012 ve 31 Aralık 2011 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.

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akım modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

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.

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.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

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.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

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.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

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 Mart 2012 ve 31 Aralık 2011 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 Mart 2012	31 Mart 2011
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr / (Zarar)	21.047	4.091
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	300.000	300.000
Hisse Başına Kâr (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**0,0702**	**0,0136**

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 Mart 2012 tarihi itibarıyla 2012 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 VI. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

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, VII. no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVII. SINIFLANDIRMALAR:

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %13,25'dir. (31 Aralık 2011: %13,49).

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)	**1.516.107**	**-**	**27.444**	**1.043.052**	**3.436.424**	**6.866**	**25.315**
Nakit Değerler	37.132	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	212.521	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	27.408	-	225	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	255.425	-	-	-	-	-	-
Krediler	138.446	-	-	1.015.530	3.180.853	6.866	25.315
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	95.398	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	737.419	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	689	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	97.542	-	36	27.522	54.198	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	25.095	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	69.459	-	-
Diğer Aktifler	37.622	-	-	-	10.507	-	-
Nazım Kalemler	**1.710.698**	**-**	**67.570**	**85.539**	**1.289.531**	**-**	**-**
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	1.710.698	-	31.778	85.539	1.269.027	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	35.792	-	20.504	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**3.226.805**	**-**	**95.014**	**1.128.591**	**4.725.955**	**6.866**	**25.315**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	5.370.183	5.067.720
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	43.388	118.313
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	442.842	409.161
Özkaynak	**776.000**	**755.021**
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	**%13,25**	**%13,49**

e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
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	7.873
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	7.873	7.873
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	149.575	149.575
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	149.575	149.575
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	54.692	33.645
Net Dönem Kârı	21.047	28.263
Geçmiş Yıllar Kârı	33.645	5.382
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)	11.938	12.828
Peşin Ödenmiş Giderler (-) (3)	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	19.164	3.348
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye toplamı	**481.071**	**474.950**

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

(2) Yukarıda bahsi geçen yönetmelik gereği "Özel Maliyet Bedelleri"nin adı "Faaliyet 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 Mart 2012	31 Aralık 2011
Genel Karşılıklar	57.759	49.508
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	240.536	237.475
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	(3.131)	(6.394)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	(599)	(643)
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(2.532)	(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	**295.164**	**280.589**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	**776.235**	**755.539**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**235**	**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	41	296
Diğer	194	222
TOPLAM ÖZKAYNAK	**776.000**	**755.021**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. 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 2012 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 Mart 2012	31 Aralık 2011
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	1.542	8.710
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	8
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	1.929	747
(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)	3.471	9.465
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5xVIII) veya (12,5xVII)	**43.388**	**118.313**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. 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 2011, 2010 ve 2009 yılları brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Dördüncü bölümün I no'lu dipnotunda belirtilen "Sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki operasyonel riske esas tutar 442.842 TL dir.

IV. 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:	**1,7729 TL**	**2,3664 TL**	**2,1567 TL**
31 Mart 2011 Cari Döviz Alış Kuru	1,7729 TL	2,3664 TL	2,1567 TL
30 Mart 2011 Cari Döviz Alış Kuru	1,7729 TL	2,3664 TL	2,1567 TL
29 Mart 2011 Cari Döviz Alış Kuru	1,7717 TL	2,3554 TL	2,1482 TL
28 Mart 2011 Cari Döviz Alış Kuru	1,7738 TL	2,3685 TL	2,1354 TL
27 Mart 2011 Cari Döviz Alış Kuru	1,7762 TL	2,3715 TL	2,1396 TL

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

ABD Doları : 1,7797 TL
EUR : 2,3506 TL
YEN : 2,1550 TL

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla;

	ABD Doları	**EUR**	**100 Yen**
Bilanço değerleme kuru:	**1,9065 TL**	**2,4592 TL**	**2,4465 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 Mart 2012	EURO	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	255.632	71.684	2	450	327.768
Bankalar	12.600	10.943	118	3.624	27.285
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	1.767	11.386	-	88	13.241
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler (2)	494.107	1.086.330	-	-	1.580.437
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	39.471	-	-	39.471
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (1)	-	185	-	4	189
Toplam Varlıklar	**764.106**	**1.219.999**	**120**	**4.166**	**1.988.391**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	17.757	17.785	-	-	35.542
Döviz Tevdiat Hesabı	203.875	746.321	5.571	4.325	960.092
Para Piyasalarına Borçlar	-	26.443	-	-	26.443
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	527.736	665.292	-	-	1.193.028
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	6.949	15.957	-	48	22.954
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (3)	10.423	15.969	4	250	26.646
Toplam Yükümlülükler	**766.740**	**1.487.767**	**5.575**	**4.623**	**2.264.705**
Net Bilanço Pozisyonu	**(2.634)**	**(267.768)**	**(5.455)**	**(457)**	**(276.314)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**33.077**	**268.113**	**5.565**	**1.191**	**307.946**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.132.589	1.457.399	339.833	75.033	3.004.854
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.099.512	1.189.286	334.268	73.842	2.696.908
Gayrinakdi Krediler (4)	**305.731**	**707.139**	**5.589**	**6.157**	**1.024.616**
31 Aralık 2011					
Toplam Varlıklar	819.459	1.366.141	186	1.999	2.187.785
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**

(1) 1.026 TL (31 Aralık 2011: 20.610 TL) vadeli ve swap işlem reeskontu, gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar satırından düşülmüştür. 1.522 TL (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır) spot işlem reeskontu diğer varlıklar satırından düşülmüştür.

(2) 701.464 TL dövize endeksli krediler ve reeskontları (31 Aralık 2011: 751.700 TL); krediler satırında gösterilmiştir.

(3) 5.380 TL (31 Aralık 2011: 22.100 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)

V. 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 Mart 2012	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	-	-	-	-	-	505.078	505.078
Bankalar	-	4.451	-	-	-	23.201	27.652
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	14.577	40.009	56.621	73.263	651	-	185.121
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	53.218	84.990	93.175	-	-	-	231.383
Verilen Krediler	3.005.757	226.858	565.264	504.316	160.706	95.398	4.558.299
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	312.873	284.050	223.734	-	-	-	820.657
Diğer Varlıklar [1]	2.989	-	-	-	-	174.664	177.653
Toplam Varlıklar	**3.389.414**	**640.358**	**938.794**	**577.579**	**161.357**	**798.341**	**6.505.843**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	26.614	8.926	-	-	-	79	35.619
Diğer Mevduat	2.649.584	417.155	197.724	-	-	310.476	3.574.939
Para Piyasalarına Borçlar	858.288	-	2.652	-	-	-	860.940
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	60.626	60.626
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	96.805	839.639	288.159	12.698	-	-	1.237.301
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar [2]	7.080	5.472	8.184	-	-	715.682	736.418
Toplam Yükümlülükler	**3.638.371**	**1.271.192**	**496.719**	**12.698**	**-**	**1.086.863**	**6.505.843**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**-**	**442.075**	**564.881**	**161.357**	**-**	**1.168.313**
Bilançodaki Kısa Posizyon	**(248.957)**	**(630.834)**	**-**	**-**	**-**	**(288.522)**	**(1.168.313)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	58.411	77.484	-	-	-	135.895
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(125.137)	-	-	-	-	-	(125.137)
Toplam Pozisyon	**(374.094)**	**(572.423)**	**519.559**	**564.881**	**161.357**	**(288.522)**	**10.758**

(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 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)

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 Mart 2012	**EURO**	**ABD Doları**	**Yen**	**TL**
Varlıklar	**%**	**%**	**%**	**%**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	3,02	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,50	7,03	-	8,32
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	11,41
Verilen Krediler	7,63	7,58	-	17,93
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	5,53	-	9,79
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4,80	3,27	-	-
Diğer Mevduat	4,00	4,61	-	11,45
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,10	-	7,75
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,26	3,13	-	7,58

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. 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 Mart 2012 tarihi itibarıyla alınan krediler içinde bulunan 45.000 ABD Doları ve 133.500 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.

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	Dağıtılmayan [1]	Toplam
31 Mart 2012								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	505.078	-	-	-	-	-	-	505.078
Bankalar	23.201	-	4.451	-	-	-	-	27.652
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	5.823	3.602	64.512	110.037	1.147	-	185.121
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	231.383	-	-	231.383
Verilen Krediler	-	815.692	673.976	2.253.596	558.931	160.706	95.398	4.558.299
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	202.052	-	-	481.610	136.995	-	820.657
Diğer Varlıklar [1]	151	39.839	799	1.048	2.651	1.454	131.711	177.653
Toplam Varlıklar	**528.430**	**1.063.406**	**682.828**	**2.319.156**	**1.384.612**	**300.302**	**227.109**	**6.505.843**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	79	26.614	8.926	-	-	-	-	35.619
Diğer Mevduat	310.476	2.649.584	417.155	197.724	-	-	-	3.574.939
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	93.225	467.457	194.401	154.310	327.908	-	1.237.301
Para Piyasalarına Borçlar	-	858.288	-	2.652	-	-	-	860.940
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	60.626	60.626
Diğer Yükümlülükler [2]	-	61.563	3.413	10.243	-	-	661.199	736.418
Toplam Yükümlülükler	**310.555**	**3.689.274**	**896.951**	**405.020**	**154.310**	**327.908**	**721.825**	**6.505.843**
Likidite Açığı	**217.875**	**(2.625.868)**	**(214.123)**	**1.914.136**	**1.230.302**	**(27.606)**	**(494.716)**	**-**
31 Aralık 2011								
Toplam Aktifler	**526.446**	**801.034**	**664.774**	**2.479.336**	**1.298.981**	**427.941**	**246.702**	**6.445.214**
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)**	**-**

(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)

VII. 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 %70,06, yatırım bankacılığı %27,20 ve diğer %2,73 olarak dağılmaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

31 Mart 2012	Kurumsal / Perakende Bank.	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Net faiz gelirleri	84.678	34.911	(109)	119.480
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	7.204	-	-	7.204
Ticari kar/zarar	-	(2.976)	-	(2.976)
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) [1]	(51.215)	-	-	(51.215)
Diğer faaliyet giderleri (-) [1]	(44.118)	-	-	(44.118)
Vergi öncesi kar	**(3.451)**	**31.935**	**(109)**	**28.375**
Vergi karşılığı	-	-	(7.328)	(7.328)
Dönem net karı	**(3.451)**	**31.935**	**(7.437)**	**21.047**
Bölüm varlıkları	4.558.299	1.769.891	152.558	6.480.748
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	25.095	25.095
Toplam varlıklar	**4.558.299**	**1.769.891**	**177.653**	**6.505.843**
Bölüm yükümlülükleri	3.610.558	1.854.748	531.495	5.996.801
Özkaynaklar	-	-	509.042	509.042
Toplam Yükümlülükler	**3.610.558**	**1.854.748**	**1.040.537**	**6.505.843**

31 Aralık 2011	Kurumsal / Perakende Bank.	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Net faiz gelirleri [1], [2]	25.617	4.104	8.146	37.867
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri [1], [2]	17.092	(1.667)	90	15.515
Ticari kar/zarar [2]	363	(1.358)	-	(995)
Temettü Gelirleri [2]	-	-	-	-
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)[1], [2]	(9.390)	-	-	(9.390)
Diğer faaliyet giderleri (-) [2]	(26.381)	(2.494)	(8.532)	(37.407)
Vergi öncesi kar	**7.301**	**(1.415)**	**(296)**	**5.590**
Vergi karşılığı	-	-	(1.499)	(1.499)
Dönem net karı	**7.301**	**(1.415)**	**(1.795)**	**4.091**
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**

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

[2] Gelir tablosu kalemleri 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla olan bakiyeleri 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 Mart 2012		31 Aralık 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	17.578	19.394	20.084	25.928
T.C.Merkez Bankası	159.572	308.374	142.895	314.113
Diğer	160	-	-	-
Toplam	**177.310**	**327.768**	**162.979**	**340.041**

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

	31 Mart 2012		31 Aralık 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap [(1)]	159.572	52.949	142.895	59.725
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	255.425	-	254.388
Toplam	**159.572**	**308.374**	**142.895**	**314.113**

(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.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlıkların tutarı 143.679 TL'dir (31 Aralık 2011: 24.892 TL), teminata verilen/bloke edilen varlıkların tutarı 5.448 TL'dir (31 Aralık 2011: 82.151).

   Serbest depo olarak sınıflandırılan alım-satım amaçlı finansal varlıkların maliyet bedeli 6.197 TL'dir (2010: 51.873 TL).

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

	31 Mart 2012		31 Aralık 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	577	255	1.896	832
Swap İşlemleri	14.973	771	23.227	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	144	13.077	-	19.778
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**15.694**	**14.103**	**25.123**	**20.610**

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012		31 Aralık 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	367	27.285	386	76.430
Yurtiçi	367	303	386	21.562
Yurtdışı	-	26.982	-	54.868
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**367**	**27.285**	**386**	**76.430**

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

   31 Mart 2012 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıkların tutarı 38.481 TL'dir. (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır). Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların tutarı 117.851 TL'dir (31 Aralık 2011: 131.543 TL).

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012	**31 Aralık 2011**
Borçlanma Senetleri	232.312	293.457
Borsada İşlem Gören	232.312	293.457
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	929	2.865
Toplam	**231.383**	**290.592**

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 Mart 2012		31 Aralık 2011	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**36.096**	**1**	**56.334**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	36.096	-	56.334
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	1	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**8.566**	**41.578**	**5.438**	**39.088**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**1.664**	**-**	**2.449**	**-**
Toplam	**10.230**	**77.674**	**7.888**	**95.422**

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	**4.324.393**	**129**	**130.227**	**8.152**
İskonto ve İştira Senetleri	136.903	-	1.096	-
İhracat Kredileri	576.830	-	2.358	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	325.512	-	-	-
Yurtdışı Krediler	39.729	-	-	-
Tüketici Kredileri	104.439	-	1.606	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	3.140.980	129	125.167	8.152
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**4.324.393**	**129**	**130.227**	**8.152**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**2.394**	**99.286**	**101.680**
Konut Kredisi	-	45.112	45.112
Taşıt Kredisi	188	3.280	3.468
İhtiyaç Kredisi	2.206	50.894	53.100
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	**102**	**1.468**	**1.570**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	28	28
İhtiyaç Kredisi	102	1.440	1.542
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)]	**2.795**	**-**	**2.795**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**5.291**	**100.754**	**106.045**

(1) Kredili mevduat hesabının 94 TL'lik kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır (31 Aralık 2011: 191 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**17.557**	**294.896**	**312.453**
İşyeri Kredileri	-	883	883
Taşıt Kredisi	340	20.880	21.220
İhtiyaç Kredileri	17.217	273.133	290.350
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**774**	**59.873**	**60.647**
İşyeri Kredileri	-	1.051	1.051
Taşıt Kredisi	-	883	883
İhtiyaç Kredileri	774	57.939	58.713
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)	**313**	-	**313**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**18.644**	**354.769**	**373.413**

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

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Yurtiçi Krediler	4.423.172	4.173.108
Yurtdışı Krediler	39.729	47.479
Toplam	**4.462.901**	**4.220.587**

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bağlı ortaklık ve iştiraklare verilen kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	6.240
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	13.119
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	135.943	79.121
Toplam	**135.943**	**98.480**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

8(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 Mart 2012 (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler 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	-	-	-

8(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 2011	**25.931**	**46.136**	**142.244**
Dönem İçinde İntikal (+)	6.445	10.539	9.547
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	14.747	82.505
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	31.506	70.242	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	870	1.180	2.955
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
31 Mart 2012	**-**	**-**	**231.341**
Özel Karşılık (-)	-	-	135.943
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**95.398**

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

Bilanço tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden donuk alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

8(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 Mart 2012 (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	231.341
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	135.943
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	95.398
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
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)	-	-	-

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

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

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Devlet Tahvili	781.186	786.279
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri (*)	39.471	42.021
Toplam	**820.657**	**828.300**

(*) Diğer borçlanma senetleri Yapı ve Kredi Bankası bonolarından oluşmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Borçlanma Senetleri	825.758	830.222
Borsada İşlem Görenler	825.758	830.222
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	5.101	1.922
Toplam	**820.657**	**828.300**

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Dönem Başındaki Değer	**828.300**	**391.159**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	232.655	518.181
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(237.119)	(83.207)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	3.179	(2.167)
Dönem Sonu Toplamı	**820.657**	**828.300**

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

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilen finansal varlıkların tutarı 78.006 TL'dir. (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır). Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 638.250 TL'dir (31 Aralık 2011: 474.956 TL).

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

   Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 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 (31 Aralık 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/Zarar	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	49.953	15.205	819	582	114	716	(440)	-
2	48.596	46.274	18	416	(348)	4.906	1.400	-

Yukarıdaki finansal veriler adı geçen bağlı ortaklıkların 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolarından alınmıştır.

3. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Dönem Başı Değeri	**25.050**	**25.212**
Dönem İçi Hareketler	**45**	**(162)**
Alışlar	-	-
Transfer	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme (Azalışı) / Artışı	45	(162)
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**25.095**	**25.050**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermayeye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bağlı Ortaklıklar	**31 Mart 2012**	**31 Aralık 2011**
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	25.095	25.050

5. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	31 Mart 2012	**31 Aralık 2011**
Maliyet Değeri ile Değerleme	24.214	24.214
Rayiç Değer ile Değerleme	881	836
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-
Toplam	**25.095**	**25.050**

6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	31 Mart 2012	**31 Aralık 2011**
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	881	836
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

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

Birlikte kontrol edilen ortaklık (iş ortaklıkları) bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Kiralama işlemlerinden alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Riskten korunma amaçlı türev finansal araç bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

l. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

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

	31 Mart 2012		**31 Aralık 2011**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar (Net) [(1)]	26.653	-	29.802	-

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

n. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

1. Diğer aktiflerin dağılımı:

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Diğer Aktifler		
Takas Çekleri	36.759	36.670
Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller	32.495	34.509
Peşin Ödenmiş Giderler	1.135	1.081
Türev İşlemler İçin Verilen Teminatlar	177	11.469
Diğer	13.885	9.900
Toplam	**84.451**	**93.629**

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Elden Çıkarılacak Kıymetler		
Dönem başı	34.509	28.189
Çıkışlar (-)	4.666	17.052
Girişler	2.653	23.728
Cari dönem amortismanı	(26)	(121)
Değer düşüş karşılığı	25	(235)
Dönem sonu	**32.495**	**34.509**

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 (31 Aralık 2011: 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 Mart 2012:

	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	46.700	-	246.230	1.069.507	4.633	7.536	1.631	-	1.376.237
Döviz Tevdiat Hesabı	132.319	-	116.004	561.207	40.819	92.300	17.382	-	960.031
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	127.753	-	115.491	550.926	40.748	89.882	17.327	-	942.127
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	4.566	-	513	10.281	71	2.418	55	-	17.904
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	16.556	-	-	813	-	-	-	-	17.369
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	114.196	-	242.040	611.358	41.002	14.602	77.046	-	1.100.244
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	705	-	10.669	109.617	58	8	1	-	121.058
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	79	-	26.614	3.556	5.370	-	-	-	35.619
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	8	-	26.614	-	-	-	-	-	26.622
Yurtdışı Bankalar	71	-	-	3.556	5.370	-	-	-	8.997
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**310.555**	**-**	**641.557**	**2.356.058**	**91.882**	**114.446**	**96.060**	**-**	**3.610.558**

1 (ii). 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**

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 Mart 2012	31 Aralık 2011	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Tasarruf Mevduatı	284.544	260.903	1.091.693	1.005.120
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	50.552	52.575	422.110	464.453
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 Mart 2012	31 Aralık 2011
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	48.492	53.297
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 Mart 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1	2.622	1.297	2.191
Swap İşlemleri	2.059	88	457	108
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	13.038	-	19.788
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2.060**	**15.748**	**1.754**	**22.087**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012		31 Aralık 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	44.273	220.241	48.939	264.956
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	711.486	-	750.642
Toplam	**44.273**	**931.727**	**48.939**	**1.015.598**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	31 Mart 2012		31 Aralık 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	44.273	669.773	48.939	707.112
Orta ve Uzun Vadeli	-	261.954	-	308.486
Toplam	**44.273**	**931.727**	**48.939**	**1.015.598**

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2012 itibarıyla bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

e. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012		31 Aralık 2011	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	222	218	367	356
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**222**	**218**	**367**	**356**

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012	**31 Aralık 2011**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	47.556	40.748
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.524	900
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	6.247	6.526
Diğer	1.432	1.334
Toplam	**57.759**	**49.508**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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	2.770	-	27.483	-	73.697	103.950
2	-	-	-	-	-	-
3 ve üzeri	-	-	-	-	-	-
Toplam [(1)]	2.770	-	27.483	-	73.697	103.950

(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 103.950 TL tutarındaki nakdi kredi ve 27.642 TL gayrinakti kredi için sırasıyla 13.000 TL ve 3.956 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 Mart 2012	31 Aralık 2011
İskonto Oranı (%)	4,66	4,66
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	89,92	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 Mart 2012	31 Aralık 2011
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**3.902**	**3.778**
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	672	1.473
Yıl İçinde Ödenen (-)	713	1.349
Dönem Sonu	**3.861**	**3.902**

Banka'nın ayrıca 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla 3.330 TL (31 Aralık 2011: 2.609 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Diğer Karşılıklar:

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Diğer Karşılıklar		
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılık	16.580	13.857
İkramiye karşılığı	2.998	7.992
Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı	2.686	528
Diğer [(1)]	8.265	7.180
Toplam	**30.529**	**29.557**

(1) 922 TL davalar için ayrılan karşılıkları (31 Aralık 2011: 922 TL) ve 7.268 TL (31 Aralık 2010: 6.182 TL) çekler için ayrılan özel karşılıkları içermektedir.

4. Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla, dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı 6.901TL'dir (31 Aralık 2011: 1.174 TL).

h. Vergi Borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Ödenecek Kurumlar Vergisi	10.632	3.843
Menkul Sermaye İradı Vergisi	5.126	4.809
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	191	165
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	5.794	5.680
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	70	81
Diğer	1.435	1.669
Toplam	**23.248**	**16.247**

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1.363	592
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1.899	824
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	97	42
İşsizlik Sigortası-İşveren	195	85
Diğer	68	31
Toplam	**3.622**	**1.574**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

i. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

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 261.301 TL'dir (31 Aralık 2011: 274.470 TL).

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

1. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	54.194	-	57.356
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	207.107	-	217.114
Toplam	**-**	**261.301**	**-**	**274.470**

j. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

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

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
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 Mart 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı tutarı 1.000.000 TL'dir. 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın çıkarılmış ve ödenmiş sermayesi, her biri 1 Türk Lirası tutarında olmak üzere 300.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

3. 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.

k. Menkul değerler değerleme farklarına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012		**31 Aralık 2011**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	(599)	-	(643)	-
Değerleme Farkı	(2.532)	-	(5.751)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(3.131)**	**-**	**(6.394)**	**-**

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 Mart 2012 tarihi itibarıyla toplam 345.093 TL tutarında gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 391.439 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 Mart 2012	31 Aralık 2011
Garantiler	-	-
Banka aval ve kabulleri	37.459	216.104
Akreditifler	404.338	373.495
Toplam	**441.797**	**589.599**

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

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Geçici teminat mektupları	11.608	96.091
Kesin teminat mektupları	1.659.036	1.206.091
Avans teminat mektupları	11.718	99.446
Gümrüklere verilen teminat mektupları	37.341	132.440
Toplam	**1.719.703**	**1.534.068**

3 (i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	263.415	245.501
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	263.415	245.501
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	1.898.085	1.919.287
Toplam	**2.161.500**	**2.164.788**

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

31 Mart 2012	**I inci Grup**		**II nci Grup**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları [(1)]	1.091.485	577.030	22.928	4.421
Aval ve Kabul Kredileri	-	37.459	-	-
Akreditifler	-	404.338	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Toplam	**1.091.485**	**1.018.827**	**22.928**	**4.421**

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**

(1) Takipteki alacaklar içerisinde sınıflandırılmış kredi müşterilerine ait tazmin olmamış gayrinakdi kredi tutarları TP ve YP cinsinden sırasıyla 22.471 TL (31 Aralık 2011: 18.850 TL) ve 1.368 TL'dir (31 Aralık 2011: 2.626 TL).

b. Şarta bağlı yükümlülüklerle ilgili bilgiler:

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 922 TL (31 Aralık 2011: 922 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır.

c. 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 Mart 2012		31 Mart 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	126.542	9.461	61.214	7.393
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	19.554	7.424	7.193	1.310
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	473	-	215	-
Kaynak Kulanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (1)	**146.569**	**16.885**	**68.622**	**8.703**

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012		31 Mart 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	123	26	8	19
Yurtdışı Bankalardan	2	73	1	12
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**125**	**99**	**9**	**31**

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012		31 Mart 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	23.237	116	663	287
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	18.718	408	2.085	8
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	20.473	384	9.541	-
Toplam	**62.428**	**908**	**12.289**	**295**

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

	31 Mart 2012	31 Mart 2011
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	132	184

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012		31 Mart 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	833	9.879	607	4.757
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	832	3.268	588	1.575
Yurtdışı Bankalara	1	6.611	19	3.182
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	760	-	1.486
Toplam [(1)]	**833**	**10.639**	**607**	**6.243**

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

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

	31 Mart 2012	31 Mart 2011
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	106	4

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

	31 Mart 2012	31 Mart 2011
Kar	**2.119.394**	**235.663**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	756.396	4.674
Türev Finansal İşlemlerden	29.118	41.802
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1.333.880	189.187
Zarar (-)	**2.122.370**	**236.658**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	763.515	6.780
Türev Finansal İşlemlerden	49.966	35.089
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.308.889	194.789
Net Kar/Zarar	**(2.976)**	**(995)**

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

	31 Mart 2012	31 Mart 2011
Kur Degisimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	(10.402)	7.410
Faiz Degisimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	(10.446)	(697)
Toplam	**(20.848)**	**6.713**

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	31 Mart 2012	31 Mart 2011
Serbest Kalan Kredi Karşılıkları	4.176	3.064
Elden Çıkartılacak Menkul ve Sabit Kıymet Satış Karları	3.276	938
Müşterilerden Alınan Masraf Karşılıkları	1.143	1.522
Müşterilerden Tahsil Edilen Haberleşme Giderleri Karşılığı	268	1.021
Bağlı Ortaklıklardan Alınan Komisyonlar	224	136
Elden Çıkartılacak Gayrimenkuller İçin Ayrılan Karşılıkların İptali	-	75
Muhtemel Riskler için Ayrılan Karşılıklar İptali	38	-
Faaliyet Kiralaması Gelirleri	3	10
Diğer	2.172	701
Toplam	**11.300**	**7.467**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:

	31 Mart 2012	31 Mart 2011
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	40.662	8.205
III. Grup Kredi ve Alacaklar	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklar	40.662	8.205
Genel Karşılık Giderleri	8.251	2.305
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	111	884
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	884
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	111	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri	3.179	892
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	3.179	892
Diğer	5.588	2.082
Toplam	**57.791**	**14.368**

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012	31 Mart 2011
Personel Giderleri	28.704	22.164
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	-
İzin karşılığı	721	477
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.847	1.593
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	486	191
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	155
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	64	57
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	12.989	9.872
Faaliyet Kiralama Giderleri	4.608	3.636
Bakım ve Onarım Giderleri	194	132
Reklam ve İlan Giderleri	1.127	231
Diğer Giderler	7.060	5.873
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	34	6
Diğer [(1)]	3.997	2.892
Toplam	**48.842**	**37.407**

[(1)] Diğer giderler içinde TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 1.169 TL'dir (31 Mart 2011 : 1.409 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Vergi öncesi karın, 119.480 TL'si (31 Mart 2011: 42.798 TL) net faiz gelirlerinden, 7.204 TL'si (31 Mart 2011: 8.095 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet gelirleri toplamı 11.300 TL'dir (31 Mart 2011: 7.467 TL).

i. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın cari vergi gideri 10.766 TL'dir (31 Mart 2011: Bulunmamaktadır). 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın 3.438 TL (31 Mart 2011: 1.499 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri) tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

j. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

1) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 227.999 TL (31 Mart 2011: 90.745 TL), faiz giderleri 108.519 TL (31 Mart 2011: 47.947 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

k. 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 Mart 2012**	**31 Mart 2011**
B.K.M Komisyonları	309	265
Yurtdışındaki Muhabirlere Verilen Komisyonlar	291	140
TCMB Bankalararası Para Piyasası	127	112
Efektif ve Futures İşlem Komisyonları	21	28
Havale Komisyonları	3	3
Diğer	175	54
Toplam	**926**	**602**

Alınan Ücret ve Komisyonlar-Diğer	**31 Mart 2012**	**31 Mart 2011**
Tahsil Senedi Komisyonları	50	43
Akreditif Komisyonları	27	1.153
BKM Alınan Komisyonlar	16	10
Diğer	3.604	1.539
Toplam	**3.697**	**2.745**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. 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 Mart 2012	31 Mart 2011
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**

   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 Mart 2012	31 Mart 2011
Nakit	**37.132**	**28.697**
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**240.154**	**238.014**
T.C. Merkez Bankası	212.521	182.167
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	27.633	55.847
Para Piyasaları	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**277.286**	**266.711**

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 57.999 TL tutarındaki artışı (31 Mart 2011: 38.591 TL tutarındaki azalış) 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 244.684 TL tutarındaki artışı (31 Mart 2011: 347.862 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 Mart 2012 tarihi itibarıyla yaklaşık 7.675 TL (31 Mart 2011: 2.444 TL) olarak hesaplanmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. 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 Mart 2012:

	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]	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	149	1	56.334	5.439	39.088
Dönem Sonu Bakiyesi	-	149	-	36.096	8.566	41.578
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**132**	**1**	**1**	**252**	**361**	**199**

[1] 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

2. 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]	**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	56.334	5.439	39.088
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri [2]	**184**	**23**	**4**	**216**	**289**	**195**

[1] 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.
[2] 31 Mart 2011 bakiyelerini göstermektedir.

3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata 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	
Mevduat	**31 Mart 2012**	**31 Aralık 2011**	**31 Mart 2012**	**31 Aralık 2011**	**31 Mart 2012**	**31 Aralık 2011**
Dönem Başı	53	53	286.801	286.801	196.124	196.124
Dönem Sonu	9.110	2	533.974	517.745	340.177	248.441
Mevduat Faiz Gideri [2]	**106**	**4**	**13.789**	**4.261**	**6.069**	**2.498**

[1] 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.
[2] 31 Aralık 2011 sütunu 31 Mart 2011 bakiyelerini göstermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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 Mart 2012	31 Aralık 2011	31 Mart 2012	31 Aralık 2011	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler [2]						
Dönem Başı [3]	-	-	-	-	2.985	4.142
Dönem Sonu [3]	-	-	-	-	-	2.985
Toplam Kâr / (Zarar) [4]	-	-	-	**(2)**	**(2)**	**91**
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı [3]	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu [3]	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / (Zarar) [4]	-	-	-	-	-	-

(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.
(4) 31 Aralık 2011 sütunu 31 Mart 2011 bakiyelerini göstermektedir.

b. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 31 Mart 2012 itibarıyla 2.033 TL (31 Mart 2011: 1.590 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Alternatifbank A.Ş. 2012 yılında tamamı iç kaynaklarından olmak üzere 120 milyon TL sermaye artış kararı almış olup, tescile mesnet belge için Sermaye Piyasası Kurulu'na müracat edilmiş ve Banka'nın talebi uygun bulunarak SPK'nın 2 Mayıs 2012 tarihli yazısıyla Kurul kaydına alındığı tarafımıza iletilmiştir.

2. Alternatifbank A.Ş.'nin 2 Nisan 2012 tarihli Olağan Genel Kurulu'nda 01.01.2011 - 31.12.2011 hesap dönemi kar'ından kanun ve mevzuat gereği kanuni yedek akçe ayrılması ve kalan tutarın mevzuat gereği ödenmiş/çıkarılmış sermayenin % 5'inden düşük olması nedeniyle ortaklara dağıtılmayıp, olağanüstü yedekler hesabına alınmasına karar verilmiş olup, ilgili karın yedeklere aktarımı Nisan 2012 ayı içerisinde gerçekleştirilmiştir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Mart 2012 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 sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 4 Mayıs 2012 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

.....