ALTERNATİFBANK A.Ş.

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

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Alternatifbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Alternatifbank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Alternatifbank A.Ş.'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 15 Şubat 2013

ALTERNATİFBANK A.Ş.'NİN
31.12.2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

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

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

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

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

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar	4
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller hakkında açıklamalar	4

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	5-6
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	7
III.	Gelir tabloları	8
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
V.	Özkaynak değişim tablosu	10-11
VI.	Nakit akış tablosu	12
VII.	Kâr dağıtım tablosu	13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esasları	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16-18
VIII.	Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
IX.	Finansal varlıkların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18-19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20-21
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	22
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	23-26
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	26-33
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	34-35
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	36
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	36-38
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	39-42
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	43-47
VIII.	Risk yönetim hedef ve politikaları	47-48
VIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	48-49
IX.	Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar	50
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	50-51

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	52-64
II.	Pasif Kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	65-72
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	73-75
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	76-80
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	81
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	81-82
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	82-84
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	85
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	85

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	86

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	86
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	86

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 (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 Aralık 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 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
Hissedarların Adı Soyadı / Ticari Unvanı	**Sermaye**	**Pay Oranı**	**Sermaye**	**Pay Oranı**
Anadolu Endüstri Holding A.Ş.	326.399	%77,714	233.142	%77,714
Anadolu Motor Üretim ve Pazarlama A.Ş.	32.731	%7,793	23.379	%7,793
Efes Pazarlama ve Dağıtım Tic.A.Ş.	31.331	%7,460	22.380	%7,460
Halka Açık Pay	17.476	%4,161	12.483	%4,161
Özilhan Sınai Yatırım A.Ş.	6.432	%1,531	4.594	%1,531
Çelik Motor Ticaret A.Ş.	5.629	%1,340	4.021	%1,340
Diğer Hissedarlar (18 Adet) (2011:18 Adet)	2	< %0,001	1	< %0,001
Toplam	**420.000**	**%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)	11,43
Salih Metin Ecevit	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Ücretlendirme Komitesi Üyesi	02.04.2012	Ankara Ün. Siyasal Bilgiler Fak. / Syracuse Üni.	0,32
Mehmet Hurşit Zorlu	Yönetim Kurulu Üyesi	Kurumsal Yönetim ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi	28.04.2008	İstanbul Ün. İktisat Fakültesi	-
Cesur Kılınç	Yönetim Kurulu Üyesi	-	03.03.2000	İstanbul Ün. Hukuk Fakültesi	-
Adnan Aykol	Yönetim Kurulu Üyesi	Kredi Komitesi Yedek Üyesi	02.04.2012	Marmara Ün. İdari Bilimler Fak. Kamu Yön. Böl.	-
Bahattin Gürbüz	Yönetim Kurulu Üyesi	Kredi Komitesi Başkanı	30.03.2011	O.D.T.Ü. İdari Bil. / Siyaset Bil. Kamu Yön. Böl.	-
Didem Çerçi	Yönetim Kurulu Üyesi	Kredi Komitesi Üyesi	30.03.2011	Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü	-
Kemal Semerciler	Yönetim Kurulu Üyesi	Denetim Komitesi Başkanı / Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	31.03.2010	Uludağ Üniversitesi İktisat Fakültesi	-
Güniz Safa Şengölge	Yönetim Kurulu Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi ve Kredi Komitesi Yedek 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	-
Mustafa Mutlu Çalışkan	Teftiş Kurulu Başkanı	Teftiş Kurulu	31.10.2011	İstanbul Ün. İktisat Fakültesi	-
Işıl Funda Öney	Genel Müdür Yardımcısı	Bilgi İşlem	03.09.2012	İstanbul Un. İşletme Mühendisliği/ Boğaziçi Ün. Endüstri Müh. /	-
Suat Çetin	Genel Müdür Yardımcısı	Operasyon	03.09.2012	O.D.T.Ü Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi	-
Murad Büyükkürkçü	Genel Müdür Yardımcısı	Krediler	12.01.2012	İstanbul Ün. İşletme Fakültesi / ITU MBA	-
Cem Şipal	Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol ve Finansal Raporlama	19.02.2001	İstanbul Ün. Iktisat Fakültesi / Koç Üniversitesi (Yüksek Lisans)	-
Tolga Şenefe	Genel Müdür Yardımcısı	Fon Yönetimi	08.06.2011	İstanbul Ün. İktisat Fakültesi / Marmara Ün. Muhasebe – Finans (Yüksek Lisans)	-
Murat Özer	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları	03.06.2011	İstanbul Ün. İktisat Fakültesi	-
Şakir Sömek	Genel Müdür Yardımcısı	Uluslararası Fin. Kur.	14.03.2008	University of Wisconsin / The American Un. Econ. (Yüksek Lisans)	-
Dilek Algan	Genel Müdür Yardımcısı	İzleme, Yapılandırma ve Yasal Takip	01.07.2011	Ankara Üniversitesi İktisat Bölümü	
Aykut Gümüşlüoğlu	Kanuni Denetçi	-	02.04.2012	İstanbul Ün. İktisat Fak. / University of Illinoi	-
Ahmet Bal	Kanuni Denetçi	-	03.03.2000	Ankara Üniversitesi S.B.F. / İktisat ve Maliye Bölümü/ Nothingam University (Yüksek Lisans)	-

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.	363.048	%86,44	363.048	-
Yazıcılar Holding A.Ş.	256.663	%61,11	256.663	-
İzzet Özilhan	126.899	%30,21	126.899	-
Özilhan Sınai Yatırım A.Ş.	126.187	%30,04	126.187	-
S.Kamil Yazıcı	118.548	%28,23	118.175	-
Suzan Yazıcı	118.548	%28,23	118.175	-
Kamil Yazıcı Yön. ve Dan. A.Ş.	92.761	%22,09	92.365	-
Tuncay Özilhan	47.995	%11,43	47.995	-
Tülay Aksoy	47.995	%11,43	47.995	-
Emine Özilhan	47.995	%11,43	47.995	-
Sabire Yazıcı	42.192	%10,05	42.593	-

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

Banka'nın ana sözleşmesindeki faaliyet alanları aşağıdaki gibidir:

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

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

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

d) Her tür mevduat kabul etmek,

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın 63 şubesi bulunmaktadır (2011: 63 şube). 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 1.230 kişidir (2011: 1.185 kişi)

.

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR:

Bulunmamaktadır.

VII. ANA ORTAKLIK BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER HAKKINDA AÇIKLAMALAR:

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	BİLANÇO	Dipnot (Beşinci	(31/12/2012)			(31/12/2011)		
	AKTİF KALEMLER	Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**I-a**	**301.929**	**325.368**	**627.297**	**162.979**	**340.041**	**503.020**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**I-b**	**12.253**	**5.615**	**17.868**	**183.538**	**21.111**	**204.649**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		12.253	5.615	17.868	183.538	21.111	204.649
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		4.945	718	5.663	158.415	501	158.916
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		7.308	4.897	12.205	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**	**320**	**55.176**	**55.496**	**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**	**627.192**	**155.854**	**783.046**	**290.592**	-	**290.592**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		627.192	98.677	725.869	290.592	-	290.592
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	57.177	57.177	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**I-e**	**4.239.132**	**961.680**	**5.200.812**	**3.370.805**	**965.613**	**4.336.418**
6.1	Krediler ve Alacaklar		4.141.851	961.680	5.103.531	3.254.974	965.613	4.220.587
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		47.272	-	47.272	4.961	478	5.439
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		4.094.579	961.680	5.056.259	3.250.013	965.135	4.215.148
6.2	Takipteki Krediler		234.001	-	234.001	214.311	-	214.311
6.3	Özel Karşılıklar (-)		136.720	-	136.720	98.480	-	98.480
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**I-f**	**1.045.707**	-	**1.045.707**	**786.279**	**42.021**	**828.300**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1.045.707	-	1.045.707	786.279	-	786.279
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	42.021	42.021
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**I-g**	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**I-h**	**25.410**	-	**25.410**	**25.050**	-	**25.050**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		25.410	-	25.410	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)**	**I-l**	**20.527**	-	**20.527**	**23.561**	-	**23.561**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-m**	**19.656**	-	**19.656**	**3.348**	-	**3.348**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		19.656	-	19.656	3.348	-	3.348
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**I-n**	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	**II-i**	**12.527**	-	**12.527**	-	-	-
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		12.527	-	12.527	-	-	-
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-o**	**16.338**	-	**16.338**	**29.802**	-	**29.802**
18.1	Satış Amaçlı		16.338	-	16.338	29.802	-	29.802
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**I-p**	**134.124**	**10.369**	**144.493**	**82.150**	**11.479**	**93.629**
	AKTİF TOPLAMI		**6.455.115**	**1.514.062**	**7.969.177**	**4.988.519**	**1.456.695**	**6.445.214**

Ilişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

I. BİLANÇO

	PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	(31/12/2012) TP	(31/12/2012) YP	(31/12/2012) Toplam	(31/12/2011) TP	(31/12/2011) YP	(31/12/2011) Toplam
I.	**MEVDUAT**	**II-a**	**2.993.218**	**1.182.842**	**4.176.060**	**2.414.730**	**1.228.038**	**3.642.768**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		362.435	74.049	436.484	610.503	155.685	766.188
1.2	Diğer		2.630.783	1.108.793	3.739.576	1.804.227	1.072.353	2.876.580
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**II-b**	**6.593**	**14.429**	**21.022**	**1.754**	**22.087**	**23.841**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**II-c**	**45.701**	**981.335**	**1.027.036**	**48.939**	**1.015.598**	**1.064.537**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**1.325.668**	**75.249**	**1.400.917**	**627.714**	**26.468**	**654.182**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		1.325.668	75.249	1.400.917	627.714	26.468	654.182
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**146.263**	**-**	**146.263**	**-**	**-**	**-**
5.1	Bonolar		146.263	-	146.263	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**57.819**	**26.878**	**84.697**	**50.977**	**63.047**	**114.024**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**II-d**	**138.416**	**4.888**	**143.304**	**66.922**	**4.645**	**71.567**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	**II-e**	-	-	-	-	**356**	**356**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	367	367
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	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**	**115.123**	**281**	**115.404**	**85.563**	**13**	**85.576**
12.1	Genel Karşılıklar		65.822	-	65.822	49.508	-	49.508
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		7.658	-	7.658	6.511	-	6.511
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		41.643	281	41.924	29.544	13	29.557
XIII.	**VERGİ BORCU**	**II-h**	**18.999**	**-**	**18.999**	**21.744**	**-**	**21.744**
13.1	Cari Vergi Borcu		18.999	-	18.999	17.821	-	17.821
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu	II-i	-	-	-	3.923	-	3.923
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**-**	**9.057**	**9.057**	**1.103**	**6.314**	**7.417**
14.1	Satış Amaçlı		-	9.057	9.057	1.103	6.314	7.417
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**II-j**	**-**	**257.489**	**257.489**	**-**	**274.470**	**274.470**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**II-k**	**565.840**	**3.089**	**568.929**	**484.732**	**-**	**484.732**
16.1	Ödenmiş Sermaye		420.000	-	420.000	300.000	-	300.000
16.2	Sermaye Yedekleri		6.599	3.089	9.688	(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-7	6.566	3.089	9.655	(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		71.093	-	71.093	157.448	-	157.448
16.3.1	Yasal Yedekler		9.555	-	9.555	7.873	-	7.873
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		61.538	-	61.538	149.575	-	149.575
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		68.148	-	68.148	33.645	-	33.645
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	5.382	-	5.382
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		68.148	-	68.148	28.263	-	28.263
	PASİF TOPLAMI		**5.413.640**	**2.555.537**	**7.969.177**	**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

			(31/12/2012)			(31/12/2011)		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**3.602.124**	**3.730.913**	**7.333.037**	**3.354.417**	**2.923.515**	**6.277.932**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**III-a-2.3**	**1.161.129**	**848.232**	**2.009.361**	**1.068.910**	**1.095.878**	**2.164.788**
1.1	Teminat Mektupları	III-a-2.2	1.160.020	515.712	1.675.732	1.065.368	468.700	1.534.068
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		48.245	10.448	58.693	57.937	23.775	81.712
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		1.111.775	505.264	1.617.039	1.007.431	444.925	1.452.356
1.2	Banka Kredileri	III-a-2.2	-	28.179	28.179	3.542	212.562	216.104
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	28.179	28.179	-	35.524	35.524
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-		3.542	177.038	180.580
1.3	Akreditifler	III-a-2.2	1.109	304.341	305.450	-	373.495	373.495
1.3.1	Belgeli Akreditifler		1.109	304.341	305.450	-	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**		**820.792**	**803.418**	**1.624.210**	**640.702**	**38.084**	**678.786**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		820.792	803.418	1.624.210	640.702	38.084	678.786
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Al.-Sat. Taahhütleri		30.722	803.418	834.140	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	315.888	-	315.888	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		249.958	-	249.958	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		53.048	-	53.048	-	-	-
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		167.438	-	167.438	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**	**III-b**	**1.620.203**	**2.079.263**	**3.699.466**	**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		1.620.203	2.079.263	3.699.466	1.644.805	1.789.553	3.434.358
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		84.188	163.049	247.237	90.543	213.274	303.817
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		8.379	114.341	122.720	12.810	138.238	151.048
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		75.809	48.708	124.517	77.733	75.036	152.769
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		799.423	911.162	1.710.585	538.825	499.398	1.038.223
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		91.448	543.412	634.860	-	430.606	430.606
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		407.975	225.542	633.517	338.825	68.792	407.617
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		150.000	71.104	221.104	100.000	-	100.000
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		150.000	71.104	221.104	100.000	-	100.000
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		736.592	1.005.052	1.741.644	1.015.437	1.076.881	2.092.318
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		368.301	467.652	835.953	517.110	528.914	1.046.024
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		368.291	466.296	834.587	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		-	35.552	35.552	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	35.552	35.552	-	-	-
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)**		**6.203.530**	**845.401**	**7.048.931**	**5.698.423**	**995.118**	**6.693.541**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**263.541**	**281.678**	**545.219**	**265.980**	**187.992**	**453.972**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		54.443	-	54.443	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		3.709	20.554	24.263	3.431	24.116	27.547
4.3	Tahsile Alınan Çekler		180.281	36.796	217.077	239.818	40.385	280.203
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		25.108	3.556	28.664	22.731	9.113	31.844
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	220.772	220.772	-	114.378	114.378
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**5.932.389**	**563.723**	**6.496.112**	**5.428.589**	**807.126**	**6.235.715**
5.1	Menkul Kıymetler		2.464	-	2.464	2.464	-	2.464
5.2	Teminat Senetleri		1.084.184	98.081	1.182.265	1.047.497	150.479	1.197.976
5.3	Emtia		76.893	163.927	240.820	9.076	10.808	19.884
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		4.534.538	264.417	4.798.955	4.110.828	418.798	4.529.626
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		234.310	37.298	271.608	258.724	227.041	485.765
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**7.600**	-	**7.600**	**3.854**	-	**3.854**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**9.805.654**	**4.576.314**	**14.381.968**	**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)	01/01-31/12/2012	01/01-31/12/2011
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**IV-a**	**857.433**	**515.121**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	IV-a-1	664.167	436.834
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	IV-a-2	439	1.222
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1.340	3.068
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	IV-a-3	190.695	70.239
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		45.575	7.734
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		64.441	16.424
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		80.679	46.081
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		792	3.758
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**IV-b**	**439.783**	**282.468**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		302.440	214.811
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	IV-b-1	45.183	36.179
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		82.416	28.906
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		8.577	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		1.167	2.572
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I + II)**		**417.650**	**232.653**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**34.890**	**32.106**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		40.759	35.399
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		26.908	25.065
4.1.2	Diğer	IV-l	13.851	10.334
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		5.869	3.293
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		78	74
4.2.2	Diğer	IV-l	5.791	3.219
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**IV-c**	**3**	**32**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	**IV-d**	**(5.455)**	**(9.906)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(804)	(3.073)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	IV-e	(39.664)	39.127
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		35.013	(45.960)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-f**	**63.043**	**33.309**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**510.131**	**288.194**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**IV-g**	**225.661**	**85.570**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-h**	**196.884**	**160.757**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**87.586**	**41.867**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	**IV-i**	**87.586**	**41.867**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-j**	**19.438**	**13.604**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		35.888	4.299
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(16.450)	9.305
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**68.148**	**28.263**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		**-**	**-**
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		**-**	**-**
XXIII.	**NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)**	**IV-k**	**68.148**	**28.263**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0,1818	0,0942

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	(31/12/2012)	(31/12/2011)
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**26.886**	**(4.601)**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	-	-
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	-	-
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	-	-
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	-	-
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	-	-
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	-	-
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**360**	**(162)**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**(5.449)**	**1.150**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**21.797**	**(3.613)**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**(5.748)**	**(2.301)**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(5.748)	(2.301)
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)**	**16.049**	**(5.914)**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

ALTERNATİFBANK A.Ş.

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

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

V. ÖZKAYNAK DEGİŞİM TABLOSU

	31 Aralık 2011	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltme. Farkı.	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(5.914)**	-	-	-	-	**(5.914)**
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	**28.263**	-	-	-	-	-	-	**28.263**
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**	-	**28.263**	**5.382**	**(6.394)**	-	-	-	-	**484.732**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 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 Aralık 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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**16.049**	-	-	-	-	**16.049**
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**		**120.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(114.618)**	**-**	**-**	**(5.382)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		120.000	-	-	-	-	-	(114.618)	-	-	(5.382)	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhrac Primleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**68.148**	-	-	-	-	-	-	**68.148**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	**1.682**	-	**26.581**	-	**(28.263)**	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	1.682	-	26.581	-	(28.263)	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+……+XVI+XVII+XVIII)		**420.000**	**-**	**33**	**-**	**9.555**	**-**	**61.538**	**-**	**68.148**	**-**	**9.655**	**-**	**-**	**-**	**-**	**568.929**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	(31/12/2012)	(31/12/2011)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		386.849	(95.349)
1.1.1	Alınan Faizler		838.424	480.094
1.1.2	Ödenen Faizler		(449.077)	(276.878)
1.1.3	Alınan Temettüler		3	32
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		40.759	35.399
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		(5.361)	57.105
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		82.888	58.544
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(114.001)	(92.617)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(23.845)	(11.259)
1.1.9	Diğer		17.059	(345.769)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		299.153	1.009.489
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		153.362	14.167
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		21.320	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(1.057.442)	(1.114.007)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(11.847)	(168.262)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(5.136)	(2.120)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		546.308	1.202.274
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(90.465)	575.226
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		743.053	502.211
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**686.002**	**914.140**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(696.248)**	**(704.127)**
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		(22.626)	(15.632)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		23.918	9.105
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(13.749.623)	(1.041.367)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		13.273.627	749.097
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(686.353)	(841.231)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		464.809	435.901
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**144.664**	**(635)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		145.020	-
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		(356)	(635)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**(37.138)**	**(26.048)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**97.280**	**183.330**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**VI-a**	**355.447**	**172.117**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**VI-a**	**452.727**	**355.447**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

	(31/12/2012) (*)	(31/12/2011) (**)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KÂRI	87.586	41.867
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	19.438	13.604
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	35.888	4.299
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (***)	(16.450)	9.305
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	**68.148**	**28.263**
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	(3.407)	1.682
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	(7.627)	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)](*)	**40.664**	**26.581**
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	26.581
1.13. DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14. ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	**-**	**-**
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3. ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4. PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR (****)		
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,1818	0,0942
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	18,18	9,42
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

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

(**) Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu 31 Aralık 2011 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayınlandığı tarihten sonra 2 Nisan 2012 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile kesinleşmiş, ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir.

(***) 31 Aralık 2012 tarihi itibariyla 16.450 TL bilançodaki ertelenmiş vergi geliri kar dağıtım tablosuna dahil edilmemiştir.

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

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" ("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 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 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.

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden iştirak ve bağlı ortaklıklığı bulunmamaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 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.

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.

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.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

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.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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:

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

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler endekslenmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar ana olarak yazılımlardan ve 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 emirleri doğrultusunda faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

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

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka kiracı sıfatı ile finansal kiralama faaliyetinde bulunmaktadır.

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

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık finansal tablolarda 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 suretiyle iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVI. 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" 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı %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.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

b. Ertelenmiş Vergi:

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

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

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

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR:

Türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden, diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir.

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 Aralık 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.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXIII. HİSSE BAŞINA KAZANÇ:

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

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr / (Zarar)	68.148	28.263
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	374.754	300.000
Hisse Başına Kâr (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**0,1818**	**0,0942**

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

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 2012 yılı içerisinde ihraç edilen 120.000 adet bedelsiz hisse senedi bulunmaktadır. (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır.)

XXIV. İLİŞKİLİ TARAFLAR:

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

XXV. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR:

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

XXVI. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMAYA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

XXVII. SINIFLANDIRMALAR:

31 Aralık 2012 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolar üzerinde sınıflandırma işlemleri yapılmamıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı % 14,33'dür.

b. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik)", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ve "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

c. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları Banka								
	%0	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%1250**
Kredi Riskine Esas Tutar	**2.373.500**	**-**	**556.057**	**1.104.980**	**1.585.793**	**3.458.260**	**44.411**	**42.586**	**-**
Risk Sınıfları									
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı olan ve Olmayan Alacaklar	2.191.971	-	-	220.242	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	4.120	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	555.697	107.899	-	64.545	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	3.204.815	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	1.585.793	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	776.839	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	70.203	26.274	-	-
Kurulca Riski yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	18.137	42.586	-
İpotek teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	181.529	-	360	-	-	114.577	-	-	-

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	31 Aralık 2012
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	437.048
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	5.586
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	35.410
Özkaynak	**856.354**
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12,5)*100	**14,33%**

e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	420.000
Nominal Sermaye	420.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	33
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yedek akçeler	71.093
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kâr	68.148
Net Dönem Kârı	68.148
Geçmiş Yıllar Kârı	-
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	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	10.173
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	19.656
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye toplamı	**529.445**

.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

KATKI SERMAYE	31 Aralık 2012
Genel Karşılıklar	65.822
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	257.004
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	4.190
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	**327.016**
SERMAYE	**856.461**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**107**
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	5
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonu	-
Diğer	102
TOPLAM ÖZKAYNAK	**856.354**

İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar

Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinin nihai hedefi, bankanın stratejilerini, kredi büyüme beklentilerini, aktif pasif yapısını, gelecekteki fonlama kaynaklarını ve likiditesini, kar payı dağıtım politikasını ve ekonomik döngüye bağlı sermayede meydana gelebilecek dalgalanmaları da dikkate alarak, risk profiline ve risk iştahına uygun bir şekilde, Banka'nın sermaye yeterliliğinin idamesini sağlamaktır.

Bu kapsamda Banka'nın yıllık hedefleri ile birlikte , 5 yıllık ve 8 yıllık stratejik plan hazırlama süreçleri paralelinde yasal ve içsel sermaye gereksinimi ileriye dönük olarak değerlendirilmektedir. İçsel sermaye gereksinimi değerlendirme sürecinde gerek birinci yapısal blokta yer alan kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riskler gerekse birinci yapısal blok risklerine ek olarak ikinci yapısal blokta yer alan, bankacılık hesapları faiz oranı riski, yoğunlaşma riski ve iş riski, itibar riski, model riski, takas riski gibi diğer riskler de dahil edilmektedir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Alternatifbank'ta Banka'nın faaliyetleri nedeniyle maruz kalacağı riskler 2013 yılı bütçe çalışmaları esnasında gözden geçirilmiş, Banka hedef ve stratejileri doğrultusunda ortaya çıkması muhtemel içsel sermaye gereksinimleri değerlendirilmiştir. Bu değerlendirme, yasal ve içsel sermaye yeterliliği normal planlama koşulları yanı sıra stres koşulları altında da değerlendirilmesini içermektektedir. Stres senaryoları kapsamında makroekonomik değişkenlerin tahmini sonrasında bu değişkenlerin, kredi maliyetleri ve piyasa risk faktörleri (döviz kuru, faiz oranı v.b.) üzerine etkisi modellenmektedir. Stres senaryolarının özkaynaklar, gelirler, risk ağırlıklı varlıklar ve sermaye yeterliliği üzerinde etkileri hesaplanmaktadır.

Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme metodolojisi, Banka'da gelişen bir süreç olarak ele alınmakta ve gelecek dönem için gelişim alanları belirlenerek, çalışma planları oluşturulmaktadır.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

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

Banka kredi türevleri, vb. enstrümanları kullanmamaktadır.

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

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

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

Banka uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı: %40,42'tır (2011: %29,36).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı: %66,48'dir (2011: %47,95).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı: %15,21'dir (2011: %27,93).

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 65.822 TL'dir (2011: 49.508 TL).

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı [1]	Ortalama Risk Tutarı [2]
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.412.213	2.531.088
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	4.136	5.124
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	728.142	535.118
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	3.398.821	3.374.892
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	1.613.061	1.660.350
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	778.725	762.310
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	97.281	75.823
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	62.161	44.165
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	296.466	238.628
Genel Toplam	**9.391.006**	**9.227.498**

[1] Krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
[2] Ortalama risk tutarı, Temmuz-Aralık dönemlerine ilişkin dönüşüm sonrası risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

a. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2012	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	2.148.413	2.604.165	178.330	5.978	4.936.886
Yakın İzlemedeki Krediler	67.489	80.710	18.118	328	166.645
Takipteki Krediler	105.444	127.617	940	-	234.001
Özel Karşılık (-)	69.495	66.390	835	-	136.720
Toplam	**2.251.851**	**2.746.102**	**196.553**	**6.306**	**5.200.812**

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

b. Gecikmeli kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2012	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
30 güne kadar gecikmeli	24.130	36.246	12.511	-	72.887
30-60 gün arası gecikmeli	7.008	3.824	4.445	-	15.277
60-90 gün arası gecikmeli	2.803	6.264	3.413	-	12.480
Toplam	**33.941**	**46.334**	**20.369**	**-**	**100.644**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

c. Borçlanma senetleri, hazine bonoları ve diğer bonolar:

31 Aralık 2012 Fitch's Rating	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net) (**)	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	Toplam
BBB- (*)	5.663	783.046	1.045.707	1.834.416
Toplam	**5.663**	**783.046**	**1.045.707**	**1.834.416**

(*) T.C. devlet tahvilleri ve hazine bonolarından oluşmaktadır.
(**) Satılmaya hazır finansal varlıkların 37.905 TL'si Yapı ve Kredi Bankası ve 19.272 TL'si İş Bankası bonolarından oluşmaktadır.

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

(*) T.C. devlet tahvilleri ve hazine bonolarından oluşmaktadır.
(**) Satılmaya hazır finansal varlıkların 42.020 TL'si Yapı ve Kredi Bankası bonolarından oluşmaktadır.

d. Derecelendirme konsantrasyonuna ilişkin bilgiler:

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

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

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Yüksek (A,B)	%55,38	%48,90
Standart (C)	%37,30	%45,87
Standart Altı (D)	%4,04	%3,56
Değer kaybına uğramış (E)	%0,50	%0,65
Derecelendirilmeyen	%2,78	%1,02

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

31 Aralık 2012	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Yakın İzlemedeki Krediler	37.674	62.700	24.877	-	125.251
Takipteki Krediler	80.435	131.045	490	-	211.970
Toplam	**118.109**	**193.745**	**25.367**	**-**	**337.221**

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

Teminatların türü	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Gayrimenkul ipoteği	316.936	976.477
Araç rehni	3.271	851
Nakit ve nakit benzeri	2.179	1.105
Diğer	14.835	66.646
Toplam	**337.221**	**1.045.079**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

f. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil :

	Risk sınıfları (*)									
	Merkezi Yönetimler den veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	**İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlar dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan dırılmış Alacaklar**	**Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar**	**Tahsili Gecikmiş Alacaklar**	**Diğer Alacaklar**	**Toplam**
Cari Dönem										
Yurtiçi	2.412.213	4.137	669.480	3.332.847	1.613.060	778.725	62.161	97.281	-	8.969.904
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	42.229	48.393	-	-	-	-	-	90.622
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	5.241	-	-	-	-	-	-	5.241
Diğer Ülkeler	-	-	11.192	17.581	-	-	-	-	-	28.773
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	25.410	25.410
Dağıtılmamış Varlıklar / Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	271.055	271.055
Toplam	**2.412.213**	**4.137**	**728.142**	**3.398.821**	**1.613.060**	**778.725**	**62.161**	**97.281**	**296.465**	**9.391.005**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.
(* *) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

g. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili :

	Risk sınıfları (*)											
Sektörler/Karşı Taraflar	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	**-**	**-**	-	**85.879**	**65.079**	**13.032**	**2.741**	**-**	**-**	**103.450**	**63.281**	**166.731**
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	78.729	60.851	12.818	2.741	-	-	95.595	59.544	155.139
Ormancılık	-	-	-	2.906	608	150	-	-	-	3.664	-	3.664
Balıkcılık	-	-	-	4.244	3.620	64	-	-	-	4.191	-	7.928
Sanayi	-	-	-	**1.476.250**	**613.232**	**199.688**	**30.266**	**56**	-	**1.269.947**	1.049.545	**2.319.492**
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	77.128	28.389	16.860	1.117	-	-	83.697	39.797	123.494
İmalat sanayi	-	-	-	1.217.584	578.885	181.735	29.059	56	-	1.101.404	905.915	2.007.319
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	181.538	5.958	1.093	90	-	-	84.846	103.833	188.679
İnşaat	**-**	**-**	-	**521.058**	**178.146**	**153.425**	**10.596**	**-**	**-**	**691.654**	**171.571**	**863.225**
Hizmetler	-	**3.719**	**725.012**	**1.180.515**	**656.446**	**276.918**	**51.512**	**101**	-	**1.774.271**	**1.119.952**	**2.894.223**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	648.113	446.510	137.613	21.796	62	-	922.219	331.875	1.254.094
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	58.058	27.885	28.837	694	-	-	39.420	76.054	115.474
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	150.807	73.625	41.504	27.372	-	-	184.737	108.571	293.308
Mali Kuruluşlar	-	-	725.012	4.794	5.557	1.404	-	10	-	371.345	365.432	736.777
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	19.833	5.711	10.555	99	-	-	8.241	27.957	36.198
Serbest Meslek Hizmetleri	-	1.219	-	281.386	82.970	44.288	1.092	-	-	203.060	207.895	410.955
Eğitim Hizmetleri	-	5	-	841	1.256	629	-	-	-	1.733	998	2.731
Sağlık ve sosyal Hizmetler	-	2.495	-	16.683	12.932	12.088	459	29	-	43.516	1.170	44.686
Diğer	**2.412.213**	**418**	**3.130**	**135.118**	**100.157**	**135.662**	**2.167**	**62.004**	**296.465**	**2.868.037**	**279.297**	**3.147.334**
TOPLAM	**2.412.213**	**4.137**	**728.142**	**3.398.820**	**1.613.060**	**778.725**	**97.282**	**62.161**	**296.465**	**6.707.359**	**2.683.646**	**9.391.005**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

1-Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2-İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3-Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4-Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
5-Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
6-Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
7-Tahsili gecikmiş alacaklar
8-Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
9-Diğer

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

h. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı :

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1Ay	**1-3 Ay**	**3-6 Ay**	**6-12 Ay**	**1 yıl Üzeri**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı olan ve Olmayan Alacaklar	583.460	-	73.981	366.043	1.388.728
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı olan ve Olmayan Alacaklar	1.088	-		2.047	1.001
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	630.515	8.003	15.370	48.892	8.084
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	611.717	620.910	748.671	999.532	417.991
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	254.637	242.336	391.263	544.012	180.813
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	70.193	76.649	147.394	160.179	324.310
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	3.085	59.076
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
GENEL TOPLAM	**2.151.610**	**947.898**	**1.376.679**	**2.123.790**	**2.380.003**

411.025 TL tutarlı risk vade unsuru taşımadığından tabloda gösterilmemiştir.

i. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları :

	Risk Ağırlığı	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%1250**	**Özkaynaktan İndirilenler**
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	2.373.500	-	556.057	328.141	1.930.889	4.113.982	44.820	43.616	-	107
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	2.373.500	-	556.057	1.104.980	1.585.793	3.458.260	44.411	42.586	-	**107**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

j. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

	Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler			
		Değer Kaybına Uğramış	Tahsili gecikmiş	Diğer Ayarlamaları	Karşılıklar
1	**Tarım**	**4.992**	**2.855**	**31**	**2.251**
1.1	Çiftçilik ve hayvancılık	4.981	2.796	31	2.240
1.2	Ormancılık	-	26	-	-
1.3	Balıkcılık	11	33	-	11
2	**Sanayi**	**78.993**	**31.250**	**1.111**	**38.262**
2.1	Madencilik ve Taşocaklığı	4.683	1.249	14	3.980
2.2	İmalat sanayi	73.755	29.824	1.095	33.964
2.3	Elektrik, Gaz, Su	555	177	2	318
3	**İnşaat**	**33.332**	**16.189**	**914**	**22.764**
4	**Hizmetler**	**105.061**	**25.076**	**375**	**65.772**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	56.669	15.243	260	33.143
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.086	1.638	20	631
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	41.779	4.621	53	28.434
4.4	Mali Kuruluşlar	206	191	2	206
4.5	Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	143	33	1	44
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	4.743	1.649	20	3.167
4.7	Eğitim Hizmetleri	1	114	2	1
4.8	Sağlık ve sosyal Hizmetler	434	1.587	17	146
5	**Diğer**	**11.623**	**25.274**	**352**	**7.671**
	TOPLAM	**234.001**	**100.644**	**2.783**	**136.720**

k. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin bilgiler

		Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	98.480	202,673	39.211	(125.222)*	136.720
2	Genel KArşılıklar	49.508	39.582	23.268	-	65.822

(*) Alternatifbank A.Ş.'nin Tasfiye olunacak alacaklar hesaplarında izlenen takipteki kredi portföyünün 93.082 TL'lik kısmı 20 Haziran 2012 tarihinde Girişim Varlık Yönetim A.Ş.'ne 18.000 TL bedel ile satılmış olup, bu portföye ait 74.189 TL tutarındaki karşılık iptal edilmiştir. Yine Banka'nın Tasfiye olunacak alacaklar hesaplarında izlenen takipteki kredi portföyünün 58.434 TL kısmı 12 Aralık 2012 tarihinde Final Varlık Yönetim A.Ş.'ne 7.750 TL bedel ile satılmış olup, bu portföye ait 51.033 TL tutarındaki karşılık iptal edilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir. Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini son olarak 28 Haziran 2012 tarih 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde düzenlemiştir.

Yönetim Kurulu, risk yönetim sistemlerinin etkinliğini Denetim Komitesi, Riskin Erken Teşhisi Komitesi ve ilgili diğer komiteler ve üst yönetim aracılığıyla ve muhtelif risk raporları ile yapılan değerlendirmeler ışığında izlemektedir.

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riski için belirlenen risk politikaları ve uygulama usulleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup, düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Piyasa riski, risklerin uluslararası standartlara uygun olarak ölçülmesi, sınırlanması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

Alım satım amacıyla elde tutulan portföylere ilişkin piyasa riskinin ölçümünde "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi (RMD)" kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık olarak gerçekleştirilmekte olup, sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınmaktadır. RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmekte olup, tarihsel benzetim yöntemi ile (EWMA) hesaplanmaktadır. RMD hesaplamasında geriye dönük 1 yıllık piyasa veri seti kullanılmakta, %99 güven aralığı ve 1 günlük elde tutma süresi (yasal sermaye hesaplamasında 10 gün) dikkate alınmaktadır. Banka, piyasa riskinin içsel yönetimi ve limitlerin belirlenmesi çerçevesinde mevcut yöntemle yapılan ölçüm sonuçlarını baz almaktadır. Alım satım portföyündeki tüm pozisyonlar için günlük riske maruz değer limiti ve nominal pozisyon limitleri belirlenmiş olup, söz konusu limitlere uyum günlük olarak izlenmekte, üst yönetim ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Ayrıca alım satım portföyü, riske maruz değer gelişimi ve limit uyum durumu iki haftada bir Aktif Pasif Komitesi'ne, üç ayda bir olmak üzere Yönetim Kurulu ve Riskin Erken Teşhisi Komitesi'ne raporlanmaktadır. RMD modelinin güvenilirliğini ölçmek üzere geriye dönük testler yapılmaktadır. Piyasa riskinin sınırlandırılmasında RMD ve nominal pozisyon limitlerinin yanısıra, alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa bazında stop loss limitleri de bulunmaktadır.

a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	2.239
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	58
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk için Gerekli Sermaye yükümlülüğü-Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	3.265
(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	24
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	5.586
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5xVIII) veya (12,5xIX)	**69.825**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

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

	31 Aralık 2012		
	Ortalama	**En Yüksek**	**En Düşük**
Faiz Oranı Riski	1.614	2.321	1.167
Hisse Senedi Riski	-	-	-
Kur Riski	6.503	11.426	3.265
Emtia Riski	-	-	-
Takas Riski	-	-	-
Karşı Taraf Riski	8	25	-
Opsiyon Riski	72	84	64
Toplam Riske Maruz Değer	**101.561**	**157.720**	**69.825**

c. Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler: (Yıllık)

	TUTAR
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	414
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	626.481
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	5.246
Netleştirmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulan Teminatlar	5.396
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	377.915

Alım Satım hesaplarındaki Karşı Taraf Kredi Riski repo işlemleri, menkul kıymet işlemleri ile türev işlemler için hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2 çerçevesinde Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi kullanılmaktadır.

Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlemesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bankanın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" 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 442.631 TL dir.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kâr/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

a. Temel Gösterge Yönteminin Kullanılması Durumunda (Yıllık) :

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam / Pozitif BG Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	251.497	187.188	269.524	236.070	15	35.410
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						442.631

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

	ABD Doları	EUR
Bilanço değerleme kuru:	**1,7776 TL**	**2,3452 TL**
30 Aralık 2012 Cari Döviz Alış Kuru	1,7826 TL	2,3517 TL
29 Aralık 2012 Cari Döviz Alış Kuru	1,7826 TL	2,3517 TL
28 Aralık 2012 Cari Döviz Alış Kuru	1,7826 TL	2,3517 TL
27 Aralık 2012 Cari Döviz Alış Kuru	1,7829 TL	2,3657 TL
26 Aralık 2012 Cari Döviz Alış Kuru	1,7848 TL	2,3566 TL

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

ABD Doları : 1,7798 TL
EUR : 2,3348 TL

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla;

	ABD Doları	EUR
Bilanço değerleme kuru:	**1,9065 TL**	**2,4592 TL**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

a. Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

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

31 Aralık 2012	EURO	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	79.897	181.765	63.706	325.368
Bankalar	6.727	42.071	6.378	55.176
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	1.132	3.765	50	4.947
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	155.854	-	155.854
Krediler (2)	628.983	981.788	638	1.611.409
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (1)	-	9.964	-	9.964
Toplam Varlıklar	**716.739**	**1.375.207**	**70.772**	**2.162.718**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	19	868	-	887
Döviz Tevdiat Hesabı	240.209	932.024	9.722	1.181.955
Para Piyasalarına Borçlar	-	75.249	-	75.249
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	482.276	756.548	-	1.238.824
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	6.288	20.567	23	26.878
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (3)	12.140	7.998	94	20.232
Toplam Yükümlülükler	**740.932**	**1.793.254**	**9.839**	**2.544.025**
Net Bilanço Pozisyonu	**(24.193)**	**(418.047)**	**60.933**	**(381.307)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**70.435**	**394.663**	**(81.646)**	**383.452**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	531.436	964.772	65.754	1.561.962
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	461.001	570.109	147.400	1.178.510
Gayrinakdi Krediler (4)	**309.066**	**530.734**	**8.432**	**848.232**
31 Aralık 2011				
Toplam Varlıklar	819.459	1.366.141	2.185	2.187.785
Toplam Yükümlülükler	929.128	1.676.267	13.541	2.618.936
Net Bilanço Pozisyonu	**(109.669)**	**(310.126)**	**(11.356)**	**(431.151)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**115.726**	**286.332**	**12.185**	**414.243**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	439.810	642.095	39.035	1.120.940
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	324.084	355.763	26.850	706.697
Gayrinakdi Krediler (4)	**396.736**	**665.856**	**33.286**	**1.095.878**

(1) 668 TL (2011: 20.610 TL) alım satım amaçlı türev finansal varlık reeskontu, gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar satırından düşülmüştür.
(2) 649.729TL dövize endeksli krediler ve reeskontları (2011: 751.700 TL) krediler satırında gösterilmiştir.
(3) 11.231 TL (31 Aralık 2011: 22.100 TL) alım satım amaçlı türev finansal borç reeskontu ve 281 TL diğer karşılıklar diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.
(4) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

a. Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler (Devamı):

Kur riskine duyarlılık analizi:

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

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

31 Aralık 2012	Döviz kurundaki değişim %	Kar / Zarar üzerindeki etki	Özkaynak üzerindeki etki
ABD Doları	(+/-) %10	+/- 4.410	+/- 4.410
AVRO	(+/-) %10	+/-4.624	+/-4.624

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı ölçülmektedir.

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

Banka, geçtiğimiz dönem içinde ciddi bir faiz riskiyle karşılaşmamıştır.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları piyasa oranlarını yansıtmaktadır.

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

31 Aralık 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	-	-	-	-	-	627.297	627.297
Bankalar	38.219	-	-	-	-	17.277	55.496
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.261	5.533	2.620	454	-	-	17.868
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	730.424	52.622	-	-	-	783.046
Verilen Krediler	3.493.585	265.759	502.948	684.384	156.855	97.281	5.200.812
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	183.155	549.338	313.214	-	-	-	1.045.707
Diğer Varlıklar[(1)]	436	-	-	-	-	238.515	238.951
Toplam Varlıklar	**3.724.656**	**1.551.054**	**871.404**	**684.838**	**156.855**	**980.370**	**7.969.177**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	932	932
Diğer Mevduat	3.000.163	729.639	100.720	7.947	-	336.659	4.175.128
Para Piyasalarına Borçlar	1.400.917	-	-	-	-	-	1.400.917
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	84.697	84.697
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	146.263	-	-	-	146.263
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	125.964	60.112	767.852	73.107	257.490	-	1.284.525
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar [(2)]	8.559	2.148	2.920	7.867	-	855.221	876.715
Toplam Yükümlülükler	**4.535.603**	**791.899**	**1.017.755**	**88.921**	257.490	**1.277.509**	**7.969.177**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**759.155**	**-**	**595.917**	**-**	**-**	**1.355.072**
Bilançodaki Kısa Posizyon	**(810.947)**	**-**	**(146.351)**	**-**	**(100.635)**	**(297.139)**	**(1.355.072)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	61.697	-	-	-	-	-	61.697
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(467)	(348)	(800)	-	-	(1.615)
Toplam Pozisyon	**(749.250)**	**758.688**	**(146.699)**	**595.117**	**(100.635)**	**(297.139)**	**60.082**

(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**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

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

31 Aralık 2012	**EURO**	**ABD Doları**	**Yen**	**TL**
Varlıklar	**%**	**%**	**%**	**%**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0,45	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,76	5,18	-	5,07
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	4,14	-	7,02
Verilen Krediler	6,32	6,68	-	13,70
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	8,67
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	3,14	3,40	-	8,34
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,22	-	4,93
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	7,04
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,47	3,99	-	7,90

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)

c. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski :

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonalite riski çerçevesinde değerlendirilmekte, uluslararası standartlara uygun olarak ölçülerek, limitlendirme ve korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir. Aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmeler de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ölçüm süreci, Banka'nın bankacılık hesapları olarak tanımladığı faiz oranı pozisyonlarını içerecek ve ilgili yeniden fiyatlama ve vade verilerini dikkate alacak şekilde oluşturulmakta ve yürütülmektedir.

Bilançodaki vade uyumsuzluğu nedeniyle maruz kalınan faiz riskinin izlenmesi kapsamında durasyon gap, vade dilimi bazında gap ve duyarlılık analizleri kullanılmaktadır. Durasyon gap, vade dilimi bazında gap ve duyarlılık analizleri iki haftalık dönemlerde hesaplanarak Aktif Pasif Komites'ine raporlanmaktadır.

Analizlerde, faize hassas aktif ve pasif sabir faizli kalemlerde nakit akışları üzerinden, değişken faizli kalemlerde ise yeniden fiyatlama vadeleri baz alınarak, piyasa faiz oranlarıyla oluşturulan verim eğrileri kullanılarak, bugünkü değerleri hesaplanmaktadır. Vadesi belli olmayan ürünlerde, faiz belirleme sıklığı ve müşteri davranışları baz alınarak vade belirlenmektedir. Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Alım-satım portföyünde yer alan faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

Şubeler ve işkolları, transfer fiyatlama sistemi vasıtasıyla, piyasa risklerinden arındırılmakta, piyasa risklerinin yönetimi Fon Yönetimi Grubu'na bağlı Aktif Pasif Yönetimi Bölümü'ne (ALM) devredilmekte ve piyasa risklerinin yönetimi bu Bölüm tarafından merkezi olarak gerçekleştirilmektedir. ALM, piyasa riskleri yönetiminde; bilanço içi (uzun vadeli borçlanmalar) ve bilanço dışı (türev ürünler) enstrümanları kullanmaktadır.

31 Aralık 2012	**Uygulanan Şok (+/- x baz puan)***	**Kazançlar/ Kayıplar**	**Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar**
Para Birimi			
1. TRY	(+) 500bp	(66.520)	(7,77%)
2. TRY	(-) 400bp	60.293	7,04%
3. USD	(+) 200bp	742	0,09%
4. USD	(-) 200bp	85	0,01%
5. EUR	(+) 200bp	(5.729)	(0,67)
6. EUR	(-) 200bp	7.752	0,90%
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**68.127**	**7,95%**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(71.514)**	**(8,35%)**

d. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski :

Bulunmamaktadır.

e. Toplam Gerçekleşmemiş Kazanç veya Kayıplar, Toplam Yeniden Değerleme Değer Artışları ile Bunların Ana ve Katkı Sermayeye Dahil Edilen Tutarları

Bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

Banka'nın ana fon kaynağı müşteri mevduatıdır. Ayrıca Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla alınan krediler içinde bulunan 42.500 ABD Doları ve 123.500 EURO tutarındaki sendikasyon kredisi gibi diğer fon kaynakları da bulunmaktadır. Bu kaynak ağırlıklı olarak ticari müşterilere verilen kredilerde değerlendirilmektedir. Kredi vadelerinde müşterinin risk düzeyi dikkate alınmaktadır.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren birinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranı yüzde yüzden; birinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranı yüzde seksenden az olamaz. 5 Nisan 2008 tarihinde yayımlanan yönetmelik ile; stok değerleri ile yüzde yüz dikkate alınma oranı üzerinden hesaplanan varlıkların yükümlülüklere oranının haftalık basit aritmetik ortalaması yüzde yediden az olamaz. 11 Aralık 2009 tarihinde yayımlanan yönetmelik ile; stok değerleri ile yüzde yüz dikkate alınma oranı üzerinden hesaplanan varlıkların yükümlülüklere oranının zorunlu karsılıkların tesis dönemini içeren 14 günlük dönemdeki basit aritmetik ortalaması yüzde yediden az olamaz. 2012 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2012	Birinci Vade Dilimi		İkinci Vade Dilimi		Stok Değerler
	YP	YP + TP	YP	YP + TP	YP + TP
Ortalama (%)	167,18	155,03	130,79	120,74	13,3
En Yüksek (%)	294,05	204,65	186,82	176,75	17,11
En Düşük (%)	120,39	126,28	103,75	107,38	11,07

31 Aralık 2011	Birinci Vade Dilimi		İkinci Vade Dilimi		Stok Değerler
	YP	YP + TP	YP	YP + TP	YP + TP
Ortalama (%)	222,11	196,05	146,59	135,96	11,86
En Yüksek (%)	415,32	255,04	232,20	155,77	13,81
En Düşük (%)	146,63	149,26	105,15	110,34	8,82

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan [1],[2]	Toplam
31 Aralık 2012								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	627.297	-	-	-	-	-	-	627.297
Bankalar	17.277	38.219	-	-	-	-	-	55.496
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	8.024	2.366	3.057	1.585	2.836	-	17.868
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	684.369	98.677	-	783.046
Verilen Krediler	-	1.310.043	801.796	2.135.444	699.393	156.855	97.281	5.200.812
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	440.027	496.505	109.175	-	1.045.707
Diğer Varlıklar [1]	128	81.716	455	4.035	2.081	1.327	149.209	238.951
Toplam Varlıklar	**644.702**	**1.438.002**	**804.617**	**2.582.563**	**1.883.933**	**368.870**	**246.490**	**7.969.177**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	932	-	-	-	-	-	-	932
Diğer Mevduat	336.659	3.000.163	729.639	100.720	7.947	-	-	4.175.128
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	60.447	37.467	734.277	136.460	315.874	-	1.284.525
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.400.917	-	-	-	-	-	1.400.917
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	146.263	-	-	-	146.263
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	84.697	84.697
Diğer Yükümlülükler [2]	-	163.235	8.729	1.903	454	-	702.392	876.715
Toplam Yükümlülükler	**337.591**	**4.624.762**	**775.835**	**983.163**	**144.861**	**315.874**	**787.089**	**7.969.177**
Likidite Açığı	**307.111**	**(3.186.760)**	**28.782**	**1.599.400**	**1.739.072**	**52.996**	**(540.599)**	**-**
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)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2012	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Bankalar mevduatı	932	-	-	-	-	932
Diğer mevduat	3.346.395	736.664	102.357	8.532	-	4.193.948
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	60.540	37.620	734.212	148.974	435.694	1.417.040
Para piyasalarına borçlar	1.401.466	-	-	-	-	1.401.466
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	150.000	-	-	150.000
Toplam	**4.809.333**	**774.284**	**986.569**	**157.506**	**435.694**	**7.163.386**

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

Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi:

31 Aralık 2012	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev araçlar						
Döviz kuru türevleri:						
- Giriş	1.201.672	380.131	252.544	12.845	40.001	1.887.193
- Çıkış	1.201.975	382.286	257.691	26.583	80.484	1.949.019
Faiz oranı türevleri:						
- Giriş	-	1.757	4.875	3.530	460	10.622
- Çıkış	-	2.391	5.750	4.003	615	12.760
Riskten korunma amaçlı türev araçlar						
Döviz kuru türevleri:						
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış						
Faiz oranı türevleri:						
- Giriş						
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	**1.201.672**	**381.888**	**257.419**	**16.375**	**40.461**	**1.897.815**
Toplam nakit çıkışı	**1.201.975**	**384.677**	**263.441**	**30.586**	**81.099**	**1.961.779**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları :

Menkul Kıymetleştirilen TGA'ların türleri İtibariyla Ayrıştırılması ve Cari Dönemde Yazılan Zararlar

Bulunmamaktadır.

Kredi Riski Azaltım Teknikleri :

Banka, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'in (Tebliğ) 34 üncü maddesi uyarınca, finansal teminatların volatilite ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır.

Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile yüksek kredi kalite kademesine sahip borçlanma araçları kullanılmaktadır.

Alacağa, teminata ve teminatın kur uyumsuzluğuna ilişkin volatilite ayarlamaları Tebliğ'in 37 inci maddesinde belirtilen standart volatilite ayarlaması yaklaşımı kullanılarak yapılmaktadır.

Teminatın kalan vadesinin alacağın kalan vadesinden az olması durumunda ortaya çıkan vade uyumsuzluğu durumunda teminatın değeri volatilite ayarlanmış değer olarak dikkate alınır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

	Risk Sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar [(1)]	Diğer / Fizki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.412.213	-	-	-
2	İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	4.136	35	-	-
3	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	728.142	-	-	-
4	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	3.398.821	206.113	-	-
5	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	1.613.061	33.692	-	-
6	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	778.725	1.970	-	-
7	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	97.281	803	-	-
8	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	62.161	1.438	-	-
9	Diğer Alacaklar	296.465	-	-	-
	Genel Toplam	**9.391.006**	**244.051**	**-**	**-**

(1) Finansal teminatlar, kredi risk azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm öncesi risk tutarlarından düşülerek raporlanmaktadır.

VIII. RİSK YÖNETİM HEDEF VE POLİTİKALARI:

Banka'nın Risk Yönetimi Stratejisi'nde, risk yönetimi misyonu "genel iş stratejisi paralelinde, en iyi uygulamalara uygun ve yasal gerekliliklerle uyumlu olarak Banka faaliyetlerinin risk-getiri ilişkisi çerçevesinde etkinliğini arttırarak hissedarlar, müşteriler ve çalışanlar için katma değer yaratmak" olarak belirlenmiştir. Etkin risk yönetimi Banka'nın rekabet gücünün en önemli yetkinliklerinden birisini oluşturmaktadır. Risk yönetimi sistemi, Banka Yönetim Kurulu'ndan başlamak üzere tüm birimlerin içerisinde yer aldığı kritik bir süreç olarak değerlendirilmektedir.

Risk yönetimi faaliyetleri, Banka Yönetim Kurulu sorumluluğunda yapılandırılmıştır. Bu doğrultuda risk yönetimi sistemini oluşturmak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğu altındadır. Yönetim Kurulu gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi ve Riskin Erken Teşhisi Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla ve düzenli risk, kontrol ve denetim raporlaması sistemi ile gerçekleştirmektedir. Üst düzey yönetim kendi bünyesindeki risklerin izlenmesinden ve yönetilmesinden Yönetim Kurulu'na karşı sorumludur. Ayrıca, risklerin izlenmesinde Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yasal Uyum ve Mevzuat Bölümleri'nin yanısıra Teftiş Kurulu Başkanlığı, icrai faaliyetleri olan birimlerden bağımsız, ancak eşgüdümlü olarak çalışmaktadır.

Risk yönetimi kapsamında risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi ve takibi için ulusal ve uluslararası uygulamalarda kabul görmüş risk modelleri ve parametreler kullanılmaktadır. İçsel metot ve modellerin geliştirilmesi ve iyileştirilmesine yönelik sürekli çalışmalar yapılmaktadır. Piyasadaki gelişmeler düzenli ve yakından takip edilerek yön gösterici risk raporları hazırlanarak üst yönetim ve Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesine sunulmaktadır.

Riskler, ölçülmesi, sınırlandırılması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir. Risklerin takibi ve yönetimi amacıyla Banka ve piyasa verileri düzenli olarak izlenmektedir. Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanı sıra banka içi limitler tesis edilmektedir. Ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişimler ve zor koşullar altında karşılaşıbilecek riskler göz önünde bulundurulmaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Olağanüstü durumlarda Banka'nın maruz kalabileceği riskleri analiz etmeye yönelik olarak değişik senaryo analizleri yapılmakta, acil durum planları hazırlanmaktadır. Banka'da içsel sermaye gereksinimi değerlendirme süreci (İSEDES) geliştirilmekte ve yıllık bazda bütçe sürecine paralel İSEDES uygulamaları yapılmaktadır.

Riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelere, Banka politika ve prosedürlerine uyumlu, Banka yapısına uygun uluslararası uygulamalarda kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülen ve yönetilen, sürekli gelişen bir yapıda değerlendirilmektedir.

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

a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları:

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

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

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

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

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	31 Aralık 2012	**31 Aralık 2011**	**31 Aralık 2012**	**31 Aralık 2011**
Finansal Varlıklar	**7.085.061**	**5.562.155**	**7.022.994**	**5.841.591**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	30.029	-	30.029
Bankalar	55.496	76.816	55.496	76.816
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	783.046	290.592	783.046	290.592
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.045.707	828.300	1.074.978	823.689
Verilen Krediler	5.200.812	4.336.418	5.109.474	4.620.465
Finansal Borçlar	**5.691.546**	**5.095.799**	**5.651.131**	**5.249.923**
Bankalar Mevduatı	932	6.067	932	6.178
Diğer Mevduat	4.175.128	3.636.701	4.146.884	3.647.737
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.284.525	1.339.007	1.275.642	1.481.984
İhraç Edilen Menkul Değerler	146.263	-	142.976	-
Muhtelif Borçlar	84.698	114.024	84.697	114.024

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması:

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

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

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

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

31 Aralık 2012	**1. Sıra**	**2. Sıra**	**3. Sıra**	**Toplam**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.663	12.205	-	17.868
Devlet Borçlanma Senetleri	5.663	-	-	5.663
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	12.205	-	12.205
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	783.046	-	-	783.046
Devlet Borçlanma Senetleri	725.869	-	-	725.869
Diğer Menkul Değerler	57.177	-	-	57.177
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**788.709**	**12.205**	**-**	**800.914**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	21.022	-	21,022
Toplam Yükümlülükler	**-**	**21.022**	**-**	**21.022**

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

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. BAŞKALARI NAM VE HESABINA VERİLEN HİZMETLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

XI. 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 %65,26, yatırım bankacılığı %31,74 ve diğer %3,00 olarak dağılmaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

31 Aralık 2012	Kurumsal / Perakende Bank.	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Net faiz gelirleri [(1)]	361.727	56.298	(375)	417.650
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri [(1)]	49.352	-	-	49.352
Ticari kar/zarar	-	(5.455)	-	(5.455)
Temettü Gelirleri	-	-	3	3
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) [(1)]	(188.438)	-	-	(188.438)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(185.526)	-	-	(185.526)
Vergi öncesi kar	**37.115**	**50.843**	**(372)**	**87.586**
Vergi karşılığı	-	-	(19.438)	(19.438)
Dönem net karı	**37.115**	**50.843**	**(19.810)**	**68.148**
Bölüm varlıkları	5.200.812	2.529.414	213.541	7.943.767
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	25.410	25.410
Toplam varlıklar	**5.200.812**	**2.529.414**	**238.951**	**7.969.177**
Bölüm yükümlülükleri	4.176.060	2.448.975	775.213	7.400.248
Özkaynaklar	-	-	568.929	568.929
Toplam Yükümlülükler	**4.176.060**	**2.448.975**	**1.344.142**	**7.969.177**

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit Değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

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

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	25.704	30.915	20.084	25.928
T.C.Merkez Bankası	275.865	294.453	142.895	314.113
Diğer	360	-	-	-
Toplam	**301.929**	**325.368**	**162.979**	**340.041**

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

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap [(1)]	275.865	64.388	142.895	59.725
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	230.065	-	254.388
Toplam	**275.865**	**294.453**	**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.

Zorunlu karşılıklar TCMB'de Türk Lirası, ABD ve/veya Euro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre % 5 ile % 11aralığında (2011: % 5 ile % 11 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre % 6 ile % 11,5 aralığındadır (2011: % 6 ile % 11 aralığında).

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

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

1. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlıkların tutarı 439 TL'dir (2011: 24.892 TL), teminata verilen/bloke edilen varlıkların tutarı 345 TL'dir (2011: 82.151 TL).

Serbest depo olarak sınıflandırılan alım-satım amaçlı finansal varlıkların maliyet bedeli 4.879 TL'dir (2011: 51.873 TL).

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

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	88	174	1.896	832
Swap İşlemleri	6.889	494	23.227	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	331	4.229	-	19.778
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**7.308**	**4.897**	**25.123**	**20.610**

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	320	55.176	386	76.430
Yurtiçi	320	34.342	386	21.562
Yurtdışı	-	20.834	-	54.868
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**320**	**55.176**	**386**	**76.430**

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2012	**31 Aralık 2011**	**31 Aralık 2012**	**31 Aralık 2011**
AB Ülkeleri	11.719	45.944	-	-
ABD, Kanada	7.944	8.309	-	-
OECD Ülkeleri (*)	1.143	485	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	28	130	-	-
Toplam	**20.834**	**54.868**	**-**	**-**

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

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklar tutarı 168.208'dir (2011: Bulunmamaktadır). 31 Aralık 2012 itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların tutarı 433.434 TL'dir (2011: 131.543 TL'dir).

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Borçlanma Senetleri	783.214	293.457
Borsada İşlem Gören	783.214	293.457
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	168	2.865
Toplam	**783.046**	**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 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**283**	**48.544**	**1**	**56.334**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	169	47.544	-	56.334
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	114	1.000	1	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**46.966**	**47.443**	**5.438**	**39.088**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**3.255**	**-**	**2.449**	**-**
Toplam	**50.504**	**95.987**	**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		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	**4.936.886**	**-**	**-**	**99.659**	**66.986**	**-**
İşletme Kredileri	186.237	-	-	2.722	-	-
İhracat Kredileri	585.229	-	-	25.253	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	537.216	-	-	9	-	-
Tüketici Kredileri	178.222	-	-	17.933	-	-
Kredi Kartları	5.978	-	-	328	-	-
Diğer	3.444.004	-	-	53.414	66.986	-
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**4.936.886**	**-**	**-**	**99.659**	**66.986**	**-**

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	66.986
3. 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği İle Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 – 6 Ay	-	-
6 Ay – 12 Ay	-	-
1 – 2 Yıl	-	-
2 – 5 Yıl	-	66.986
5 Yıl ve Üzeri	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**3.927.467**	**-**	**91.594**	**-**
İhtisas Dışı Krediler	3.927.467	-	91.594	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**1.009.419**	**-**	**8.065**	**66.986**
İhtisas Dışı Krediler	1.009.419	-	8.065	66.986
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**4.936.886**	**-**	**99.659**	**66.986**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**4.283**	**183.678**	**187.961**
Konut Kredisi	313	108.509	108.822
Taşıt Kredisi	166	3.967	4.133
İhtiyaç Kredisi	3.804	71.202	75.006
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	**4.330**	-	**4.330**
Taksitli	1.972		1.972
Taksitsiz	2.358	-	2.358
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP		**3.146**	**3.146**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi		37	37
İhtiyaç Kredisi		3.109	3.109
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	**1.976**	-	**1.976**
Taksitli	1.113	-	1.113
Taksitsiz	863		863
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) [(1)]	**5.048**	-	**5.048**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**15.637**	**186.824**	**202.461**

(1) Kredili mevduat hesabının 109 TL'lik kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır (2011: 191TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**50.243**	**364.524**	**414.767**
İşyeri Kredileri	-	**649**	649
Taşıt Kredisi	81	31.277	31.358
İhtiyaç Kredileri	50.162	332.598	382.760
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**3.966**	**81.727**	**85.693**
İşyeri Kredileri	-	230	230
Taşıt Kredisi	-	649	649
İhtiyaç Kredileri	3.966	80.848	84.814
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	**1.174**	**1.174**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	1.174	1.174
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**107.651**	**-**	**107.651**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**161.860**	**447.425**	**609.285**

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Kamu	-	-
Özel	5.103.531	4.220.587
Toplam	**5.103.531**	**4.220.587**

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

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Yurtiçi Krediler	5.050.037	4.173.108
Yurtdışı Krediler	53.494	47.479
Toplam	**5.103.531**	**4.220.587**

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

31 Aralık 2012 itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklare verilen kredi bulunmamaktadır (2011: Bulunmamaktadır).

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 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	136.720	79.121
Toplam	**136.720**	**98.480**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 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	-	-	-

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2011	**25.931**	**46.137**	**142.244**
Dönem İçinde İntikal (+)	40.503	10.566	204.971
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	966	14.747	93.368
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(42.369)	(70.242)	(966)
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(25.031)	(1.208)	(56.649)
Aktiften Silinen (-)	-	-	(148.967)
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	(148.967)
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
31 Aralık 2012	**-**	**-**	**234.001**
Özel Karşılık (-)	-	-	(136.720)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**97.281**

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

Bilanço tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden donuk alacaklar bulunmamaktadır (2011: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2012 (Net)	**-**	**-**	**-**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	234.001
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(136.720)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	97.281
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)	-	-	-

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

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

12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

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

	Kurumsal/Ticari Krediler	KOBİ	Tüketici Kredileri	Toplam
1 Ocak 2012	**38.072**	**59.636**	**772**	**98.480**
Dönem içinde ayrılan	73.853	127.937	883	202.673
Dönem içinde iptal edilen (-)	19.080	20.019	112	39.211
Aktiften silinen	-	125.222	-	125.222
31 Aralık 2012	**92.845**	**42.332**	**1.543**	**136.720**

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

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

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

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

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Devlet Tahvili	1.045.707	786.279
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	42.021
Toplam	**1.045.707**	**828.300**

2. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Borçlanma Senetleri	1.049.694	830.222
Borsada İşlem Görenler	1.049.694	830.222
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	3.987	1.922
Toplam	**1.045.707**	**828.300**

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Dönem Başındaki Değer	**828.300**	**391.159**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	684.281	518.181
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar [(1)]	(464.809)	(83.207)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	(2.065)	2.167
Dönem Sonu Toplamı	**1.045.707**	**828.300**

[(1)] Banka, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla TMS 39 finansal Araçlar, Muhasebeleştirme ve Ölçme Standardı'nın 92uncu paragrafında belirtilen istisnalar kapsamında vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar portföyünde toplam 39.803 TL (30 eylül 2012 itibarıyla taşınan değerli) tutarındaki finansal varlığı satılmaya hazır finansal varlıklar portföyüne yeniden sınıflandırmıştır. İlgili tutar "Satış ve itfa yolu ile elden çıkarılanlar" satırına dahil edilmiştir.

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan İMKB nezdinde teminata verilen/bloke edilen finansal varlık tutarı 73.853 TL'dir (2011:Bulunmamaktadır). Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 931.132TL'dir (2011: 474.956 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (2011: Bulunmamaktadır).

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamakla birlikte bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Alternatif Yatırım A.Ş.	Alternatif Yatırım Ortaklığı A.Ş.
Ana Sermaye	**9.614**	**32.002**
Ödenmiş Sermaye	8.500	22.268
Hisse senedi İhraç Primleri	-	99
Yedek akçeler	4.809	4.934
Net Dönem Karı ile Geçmiş Yıllar Karı	-	4.710
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar zararı	(3.610)	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-	9
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	85	-
Katkı Sermaye	**-**	**-**
Sermayeden İndirilen Değerler	**-**	**-**
Net Kullanılabilir Özkaynak	**9.614**	**32.002**

2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık bulunmamaktadır (2011: Bulunmamaktadır).

3. 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	65,50

(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 %61,46'dır (2011: %48,56). Banka'nın dolaylı olarak payı %52,60 olup, kontrol gücü nedeniyle Alternatif Yatırım Ortaklığı A.Ş.'yi bağlı ortaklık olarak sınıflandırmıştır.

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	63.909	19.344	700	2.870	1.828	4.855	360	-
2	46.245	45.888	23	1.415	(428)	4.582	182	-

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

4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Dönem Başı Değeri	**25.050**	**25.212**
Dönem İçi Hareketler	**360**	**(162)**
Alışlar	-	-
Transfer	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme (Azalışı) / Artışı	360	(162)
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**25.410**	**25.050**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermayeye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

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

Bağlı Ortaklıklar	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	25.410	25.050

6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	1.196	836
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

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

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

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Kiralama işlemlerinden alacak bulunmamaktadır (2011: Bulunmamaktadır).

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

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

l. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2012	**Gayrimenkuller**	**Araçlar**	**Diğer MDV**	**Toplam**
31 Aralık 2011				
Maliyet	-	89	71.407	71.496
Birikmiş Amortisman (-)	-	74	47.861	47.935
Net Defter Değeri	**-**	**15**	**23.546**	**23.561**
31 Aralık 2012				
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	15	23.546	23.561
İktisap Edilenler	-	-	4.147	4.147
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-	76	76
Değer Düşüşü	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	7	7.098	7.105
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	-	28	73.615	73.643
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	19	53.096	53.115
Kapanış Net Defter Değeri	**-**	**9**	**20.519**	**20.528**

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

m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

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

	31 Aralık 2012	**31 Aralık 2011**
Brüt Defter Değeri	51.651	33.172
Birikmiş Amortisman (-)	31.995	29.824
Net Defter Değeri	**19.656**	**3.348**

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

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Dönem Başı	**3.348**	**2.447**
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	18.479	1.770
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
İtfa Payları (-)	2.171	869
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	**19.656**	**3.348**

n. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır (2011: Bulunmamaktadır).

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

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar (Net) (*)	16.338	-	29.802	-

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

p. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

1. Diğer aktiflerin dağılımı:

Diğer Aktifler	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Takas Çekleri	81.202	36.670
Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller	41.822	34.509
Türev İşlemler İçin Verilen Teminatlar	9.955	11.469
Peşin Ödenmiş Giderler	1.415	1.081
Diğer	10.099	9.900
Toplam	**144.493**	**93.629**

Elden Çıkarılacak Kıymetler	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Dönem başı	34.509	28.189
Çıkışlar (-)	13.462	17.052
Girişler	20.622	23.728
Cari dönem amortismanı	153	(121)
Değer düşüş karşılığı	-	(235)
Dönem sonu	**41.822**	**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 (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 Aralık 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	49.566	-	545.144	923.709	3.517	6.204	667	-	1.528.807
Döviz Tevdiat Hesabı	134.095	-	213.880	597.280	124.662	94.863	10.030	-	1.174.810
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	129.135	-	206.654	587.166	123.748	92.528	9.487	-	1.148.718
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	4.960	-	7.226	10.114	914	2.335	543	-	26.092
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	21.851	-	-	-	-			-	21.851
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	124.085	-	399.960	770.983	5.404	30.050	40	-	1.330.522
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	1.668	-	9.320	100.988	11	7	(1)	-	111.993
Kıymetli Maden Depo Hesabı	5.394	-	735	836	180	-	-	-	7.145
Bankalararası Mevduat	932	-	-	-	-	-	-	-	932
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	46	-	-	-	-	-	-	-	46
Yurtdışı Bankalar	886	-	-	-	-	-	-	-	886
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**337.591**	**-**	**1.169.039**	**2.393.796**	**133.774**	**131.124**	**10.736**	**-**	**4.176.060**

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 Aralık 2012	31 Aralık 2011	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Tasarruf Mevduatı	334.432	260.903	1.194.375	1.005.120
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	47.394	52.575	568.686	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 Aralık 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	14.248	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 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1	1.369	1.297	2.191
Swap İşlemleri	6.576	8.627	457	108
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	16	4.433	-	19.788
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**6.593**	**14.429**	**1.754**	**22.087**

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	44.837	184.264	48.939	264.956
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	864	797.071	-	750.642
Toplam	**45.701**	**981.335**	**48.939**	**1.015.598**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	40.113	774.550	48.939	707.112
Orta ve Uzun Vadeli	5.588	206.785	-	308.486
Toplam	**45.701**	**981.335**	**48.939**	**1.015.598**

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

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

e. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

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

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012	**31 Aralık 2011**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	44.240	30.908
Ödeme süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.260	900
Ödeme süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	10.984	9.840
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	5.532	6.526
Diğer	1.806	1.334
Toplam	**65.822**	**49.508**

21 Eylül 2012 tarih ve 28418 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" ile Banka, Yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarihten önceki en son ay sonu itibarıyla genel karşılık hesapladıkları standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi krediler ile teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredileri için Yönetmeliğin 7 nci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen oranlar üzerinden hesaplanan genel karşılık tutarlarında çıkan farkların tamamını 31 Aralık 2012 itibarıyla karşılık ayırmak suretiyle giderleştirmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
İskonto Oranı (%)	2,48	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 Temmuz 2012 tarihinden itibaren geçerli olan 3.033,98 TL (1 Ocak 2012: 2.805,04 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**3.902**	**3.778**
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	871	1.473
Yıl İçinde Ödenen (-)	101	1.349
Dönem Sonu	**4.672**	**3.902**

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 2.986 TL (2011: 2.609 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Diğer Karşılıklar:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Diğer Karşılıklar		
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılık	18.584	13.857
İkramiye karşılığı	12.030	7.992
Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı	74	528
Diğer [(1)]	11.236	7.180
Toplam	**41.924**	**29.557**

(1) 1.646 TL davalar için ayrılan diğer karşılıkları (2011: 922 TL) ve 10.671 TL (2011: 6.182 TL) çekler için ayrılan özel karşılıkları içermektedir.

4. Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı 5.115 TL'dir (2011: 1.174 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Ödenecek Kurumlar Vergisi	4.959	3.843
Menkul Sermaye İradı Vergisi	4.314	4.809
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	210	165
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	5.392	5.680
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	279	81
Diğer	1.926	1.669
Toplam	**17.080**	**16.247**

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	725	592
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1.005	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	52	42
İşsizlik Sigortası-İşveren	104	85
Diğer	33	31
Toplam	**1.919**	**1.574**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

i. Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülğüne ilişkin açıklamalar:

Banka, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 13.332 TL (2011: 3.361 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi ve 805 TL (2011: 7.284 TL) tutarındaki vergi pasifini netleştirdikten sonra 12.527 TL (2011: 3.923 TL) net ertelenmiş vergi pasifini finansal tablolarına yansıtmıştır.

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla birikmiş geçiçi farklar ve ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	Birikmiş Geçici Farklar		Ertelenen vergi varlık/yükümlülükleri	
	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Menkul Değerler Değerleme Farkı	36.818	-	7.364	-
Yıl Sonu Yönetici Primi Gider Karşılığı	12.492	7.992	2.498	1.598
Kıdem Tazminatı ve Kullanılmamış İzin Karşılığı	7.658	6.511	1.532	1.302
Diğer	5.069	1.384	1.014	277
Türev Finansal Araçlar Değerleme Farkı	2.974	-	595	-
Dava Karşılıkları	1.646	922	329	184
Ertelenen Vergi Varlıkları	**66.657**	**16.809**	**13.332**	**3.361**
Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Matrahı Arasındaki Fark	(4.024)	(4.681)	(805)	(936)
Menkul Değerler Değerleme Farkı	-	(10.227)	-	(2.045)
Türev Finansal Araçlar Değerleme Farkı	-	(21.513)	-	(4.303)
Ertelenen Vergi Yükümlülükleri	**(4.024)**	**(36.421)**	**(805)**	**(7.284)**
Ertelenen Vergi Varlık/(Yükümlükleri) (Net)	**62.633**	**(19.612)**	**12.527**	**(3.923)**

Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
1 Ocak itibarıyla bakiye	**(3.923)**	**5.382**
Cari yıl ertelenmiş vergi gelir/(gideri) (net)	16.450	(9.305)
Dönem sonu bakiyesi	**12.527**	**(3.923)**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

j. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

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

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

Kullanılan sermaye benzeri kredinin TL karşılığı 257.489 TL'dir (2011: 274.470 TL).

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

2. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	53.431	-	57.356
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	204.058	-	217.114
Toplam	**-**	**257.489**	**-**	**274.470**

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

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

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Hisse Senedi Karşılığı [(1)]	420.000	300.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

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

Banka, kayıtlı sermaye sistemi uygulamaktadır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı tutarı 1.000.000 TL'dir. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın çıkarılmış ve ödenmiş sermayesi, her biri 1 Türk Lirası tutarında olmak üzere 420.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Cari dönem içinde yapılan sermaye arttırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payı bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

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

6. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

7. Menkul değerler değerleme farklarına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012		**31 Aralık 2011**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	(283)	-	(643)	-
Değerleme Farkı	9.938	-	(5.751)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**9.655**	**-**	**(6.394)**	**-**

8. Geçmiş yıl kârının dağıtılmasına ilişkin bilgiler:

   Banka'nın 2 Nisan 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereği 2011 yılı karı olan 28.263 TL'nin 1.682 TL'si yasal yedek akçe ve geri kalan 26.581 TL'si olağanüstü yedek olarak ayrılmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

   Doğrudan Borçlandırma Sistemi Kapsamında nazım hesaplar içerisinde 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla toplam 315.888 TL tutarında gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhüdü bulunmaktadır (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 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Garantiler	-	-
Banka aval ve kabulleri	28.179	216.104
Akreditifler	305.450	373.495
Toplam	**333.629**	**589.599**

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

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Geçici teminat mektupları	142.185	96.091
Kesin teminat mektupları	1.305.582	1.206.091
Avans teminat mektupları	93.132	99.446
Gümrüklere verilen teminat mektupları	134.833	132.440
Toplam	**1.675.732**	**1.534.068**

   3 (i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	240.208	245.501
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	240.208	245.501
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	1.769.153	1.919.287
Toplam	**2.009.361**	**2.164.788**

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

	31 Aralık 2012				31 Aralık 2011			
Tarım	**17.179**	**1,48**	**16.130**	**1,90**	**15.737**	**1,47**	**24.574**	**2,24**
Çiftçilik ve Hayvancılık	15.680	1,35	14.352	1,69	15.326	1,43	22.447	2,05
Ormancılık	878	0,08	-	-	39	0,00	160	0,01
Balıkçılık	621	0,05	1.778	0,21	372	0,03	1.967	0,18
Sanayi	**267.881**	**23,07**	**476.588**	**56,19**	**255.604**	**23,91**	**605.483**	**55,25**
Madencilik ve Taşocakçılığı	8.223	0,71	6.214	0,73	11.720	1,10	13.734	1,25
İmalat Sanayi	225.907	19,46	430.834	50,79	220.037	20,59	537.838	49,08
Elektrik, Gaz, Su	33.751	2,91	39.540	4,66	23.847	2,23	53.911	4,92
İnşaat	**397.562**	**34,24**	**107.003**	**12,61**	**315.581**	**29,52**	**127.847**	**11,67**
Hizmetler	**403.640**	**34,76**	**235.259**	**27,74**	**382.914**	**35,82**	**310.919**	**28,37**
Toptan ve Perakende Ticaret	190.508	16,41	100.405	11,84	193.253	18,08	143.926	13,13
Otel ve Lokanta Hizmetler	6.868	0,59	2.672	0,32	4.182	0,39	621	0,06
Ulaştırma ve Haberleşme	59.558	5,13	30.359	3,58	51.317	4,80	55.738	5,09
Mali Kuruluşlar	83.274	7,17	8.968	1,06	63.508	5,94	1.216	0,11
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	798	0,07	908	0,11	1.137	0,11	952	0,09
Serbest Meslek Hizmetleri	56.566	4,87	90.943	10,72	64.437	6,03	107.998	9,85
Eğitim Hizmetleri	293	0,03	11	0,00	160	0,01	94	0,01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	5.775	0,50	993	0,12	4.920	0,46	374	0,03
Diğer	**74.867**	**6,45**	**13.252**	**1,56**	**99.074**	**9,27**	**27.055**	**2,47**
Toplam	**1.161.129**	**100,00**	**848.232**	**100,00**	**1.068.910**	**100,00**	**1.095.878**	**100,00**

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

31 Aralık 2012	**I inci Grup**		**II nci Grup**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları [(1)]	1.113.970	498.629	11.829	12.054
Aval ve Kabul Kredileri	-	28.179	-	-
Akreditifler	1.109	303.416	-	925
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Toplam	**1.115.079**	**830.224**	**11.829**	**12.979**

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 34.221 TL (2011: 18.850 TL) ve 5.029 TL'dir (2011: 2.626 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**3.257.258**	**3.234.358**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	247.237	303.817
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1.268.377	838.223
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	1.670.540	2.092.318
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	71.104	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**442.208**	**200.000**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	442.208	200.000
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II)	**3.699.466**	**3.434.358**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskisnden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerindne Yapılan İştirak Yat.Risk.Kor.Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**-**	**-**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**3.699.466**	**3.434.358**

c. Yatırım Fonları:

Banka, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla fon toplam değeri 43.961 TL (2011: 39.011 TL) olan 6 adet (2011: 6 adet) yatırım fonunun kurucusudur. Sermaye Piyasası Kurulu Mevzuatı çerçevesinde kurulmuş olan fonların katılma belgeleri Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. nezdinde kaydi olarak saklanmaktadır.

d. Şarta bağlı yükümlülüklerle ilgili bilgiler:

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 1.646 TL (2011: 922 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır.

e. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	499.915	41.071	338.697	44.894
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	92.940	26.343	42.434	7.727
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	3.898	-	3.082	-
Kaynak Kulanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam [(1)]	**596.753**	**67.414**	**384.213**	**52.621**

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	185	56	363	76
Yurtdışı Bankalardan	57	141	617	166
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**242**	**197**	**980**	**242**

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	45.469	106	7.405	329
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	62.020	2.421	16.424	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	78.641	2.038	44.984	1.097
Toplam	**186.130**	**4.565**	**68.813**	**1.426**

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

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	448	1.035

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	3.579	32.592	3.186	25.335
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	3.572	6.536	3.160	7.461
Yurtdışı Bankalara	7	26.203	26	17.874
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	9.012	-	7.658
Toplam [(1)]	**3.579**	**41.604**	**3.186**	**32.993**

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

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

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	480	257

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler:

31 Aralık 2012 itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz tutarı 8.577 TL'dir. (2011: Bulunmamaktadır).

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

		Vadeli Mevduat						
	Vadesiz Mevduat	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıl ve Üstü**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	22	--	-	-	-	-	22
Tasarruf Mevduatı	-	32.978	117.845	1.541	758	85	-	153.207
Resmî Mevduat	-	3	52	-	-	-	-	55
Ticari Mevduat	-	31.072	55.352	3.730	1.425	7.065		98.644
Diğer Mevduat	-	2.029	10.815	231	9	-	-	13.084
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**66.104**	**184.064**	**5.502**	**2.192**	**7.150**	**-**	**265.012**
Yabancı Para								
DTH	-	6.238	24.109	1.566	4.813	365	-	37.091
Bankalar Mevduatı	-	337	-	-	-	-	-	337
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**6.575**	**24.109**	**1.566**	**4.813**	**365**	**-**	**37.428**
Genel Toplam	**-**	**72.679**	**208.173**	**7.068**	**7.005**	**7.515**	**-**	**302.440**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Temettü gelirine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 3 TL temettü geliri bulunmaktadır (2011: 32 TL).

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

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Kar	**2.343.428**	**1.494.319**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	104.840	15.401
Türev Finansal İşlemlerden	87.005	580.513
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2.151.583	898.405
Zarar (-)	**2.348.883**	**1.504.225**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	105.644	18.474
Türev Finansal İşlemlerden	126.669	541.386
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2.116.570	944.365
Net Kar/Zarar	**(5.455)**	**(9.906)**

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

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Kur Degisimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	(20.995)	26.567
Faiz Degisimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	(18.669)	12.560
Toplam	**(39.664)**	**39.127**

f. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Serbest Kalan Kredi Karşılıkları	34.612	13.455
Elden Çıkartılacak Menkul ve Sabit Kıymet Satış Karları	10.437	1.876
Müşterilerden Alınan Masraf Karşılıkları	4.917	6.968
Müşterilerden Tahsil Edilen Haberleşme Giderleri Karşılığı	2.664	4.334
Bağlı Ortaklıklardan Alınan Komisyonlar	263	364
Elden Çıkartılacak Gayrimenkuller İçin Ayrılan Karşılıkların İptali	-	251
Diğer	10.151	6.061
Toplam	**63.044**	**33.309**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	185.908	49.000
III. Grup Kredi ve Alacaklar	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklar	185.908	49.000
Genel Karşılık Giderleri	23.272	22.600
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	584	3.975
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	1.110
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	584	2.865
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri	2.214	1.922
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	2.214	1.922
Diğer	13.683	8.073
Toplam	**225.661**	**85.570**

h. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Personel Giderleri	118.001	94.606
Kıdem Tazminatı Karşılığı	769	124
İzin karşılığı	377	418
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	7.105	6.798
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.171	869
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	222	242
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	53.269	44.404
Faaliyet Kiralama Giderleri	19.191	16.331
Bakım ve Onarım Giderleri	999	758
Reklam ve İlan Giderleri	4.743	2.244
Diğer Giderler	28.336	25.071
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	59	1.782
Diğer (1)	14.411	11.514
Toplam	**196.884**	**160.757**

(1) Diğer giderler içinde TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 1.432 TL'dir (2011 : 1.556 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Vergi öncesi karın, 417.650 TL'si (2011: 232.653 TL) net faiz gelirlerinden, 34.890 TL'si (2011: 32.106 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet gelirleri toplamı 63.043 TL'dir (2011: 33.309 TL).

j. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın 35.888 TL (2011: 4.299 TL) tutarında cari vergi gideri, 16.450 TL (2011: 9.305 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

k. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

1) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 857.433 TL (2011: 515.121 TL), faiz giderleri 439.783 TL (2011: 282.468 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

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

Verilen Ücret ve Komisyonlar-Diğer	**31 Aralık 2012**	**31 Aralık 2011**
B.K.M Komisyonları	1.365	1.185
TCMB Bankalararası Para Piyasası	763	712
Yurtdışındaki Muhabirlere Verilen Komisyonlar	1.146	626
Efektif ve Futures İşlem Komisyonları	121	127
Havale Komisyonları	7	20
Diğer	2.389	549
Toplam	**5.791**	**3.219**

Alınan Ücret ve Komisyonlar-Diğer	**31 Aralık 2012**	**31 Aralık 2011**
Hesap Yönetim Ücret Komisyonu	4.615	1.978
Havale Komisyonları	2.475	225
Ekspertiz Komisyonları	2.067	1.590
Sigorta Komisyonları	1.179	836
Diğer	3.515	5.705
Toplam	**13.851**	**10.334**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

b. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

c. Birleşmeden kaynaklanan Artış/Azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

d. Hisse ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

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

	31 Aralık 2012	31 Aralık 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 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Nakit	**56.618**	**46.012**
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**396.109**	**309.435**
T.C. Merkez Bankası	340.252	202.620
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	55.857	76.815
Para Piyasaları	-	30.000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**452.727**	**355.447**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

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

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde sınıflanan 17.059 TL tutarındaki artışı (2011: 345.769 TL tutarındaki azalışı) içeren "Diğer" kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyonlardan, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden, kambiyo kar zararından ve nakit giriş veya çıkışı oluşturmayan provizyon ve amortisman gibi kalemlerden oluşmaktadır.

Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim içinde yer alan 743.053 TL tutarındaki artışı (2011: 502.211 TL tutarındaki artış) içeren "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, ödenecek vergi, resim, harç ve primler kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yaklaşık 37.138 TL (2011: 26.048 TL) olarak hesaplanmıştır.

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

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

1. 31 Aralık 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], [2]	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	149	1	56.335	5.438	39.088
Dönem Sonu Bakiyesi	-	149	283	48.544	46.989	47.443
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**448**	**3**	**455**	**1.066**	**2.502**	**905**

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

2. 31 Aralık 2011:

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu [1], [2]	**İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar**		**Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
Mevduat	**31 Aralık 2012**	**31 Aralık 2011**	**31 Aralık 2012**	**31 Aralık 2011**	**31 Aralık 2012**	**31 Aralık 2011**
Dönem Başı	2	53	517.745	286.801	248.441	196.124
Dönem Sonu	6.305	2	311.570	517.745	118.609	248.441
Mevduat Faiz Gideri	**480**	**257**	**38.748**	**32.280**	**16.364**	**12.056**

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

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	**İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar**		**Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
	31 Aralık 2012	**31 Aralık 2011**	**31 Aralık 2012**	**31 Aralık 2011**	**31 Aralık 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)	**-**	**-**	**-**	**(2)**	-	**91**
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı [3]	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu [3]	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / (Zarar)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

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

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

	Toplam Risk Grubu	Finansal tablolarda yeralan büyüklüklere göre (%)
Mevduat	436.484	10.45
Gayrinakdi krediler	96.136	4.78
Nakdi krediler	47.272	0,93

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

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

   Bulunmamaktadır.

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

   Banka, Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borcu bulunmamaktadır (2011: 356 TL). Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. için acentalık hizmeti vermektedir. Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. ve Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile ayrıca masraf paylaşım sözleşmeleri mevcuttur.

   Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nın toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının %2.02'sini oluşturmaktadır (2011 : % 1,55).

   31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla kira sözleşmesi bulunmaktadır. 31 Aralık 2012 tarihinde sona eren dönemde 2.028 TL tutarında kira gideri Anadolu Endüstri Holding'e ödenerek kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri yoktur. Holding'ten alınan belli hizmetlere ait önceden belirlenmiş anahtarlara göre masraf paylaşımı yapılmaktadır.

c. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 31 Aralık 2012 itibarıyla 9.645 TL (2011: 7.569 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	63	1.230			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg.Şubeler	-	-	-	-	-

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

Banka 2012 yılı içerisinde yeni şube açmamıştır.

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1) Banka'nın çoğunluk hisselerinin Commercial Bank of Qatar'a satılmasına ilişkin Anadolu Endüstri Holding ve Commercial Bank of Qatar arasında görüşmelerin başlaması konusunda 24 Aralık 2012 tarihinde yapılan özel durum açıklaması paralelinde Banka'nın sermayesinin %75'ini temsil edecek hisselerin satışına dair taraflar arasındaki görüşmeler devam etmekte olup, bu görüşmelerin Mart ayı içerisinde sonuçlandırılması öngörülmektedir.
2) Banka. tarafından Sermaye Piyasası Kurulunun 11.01.2013 tarih ve 2/20 sayılı kararı ile onaylanmış olan halka arz edilmeksizin tahsisli olarak nitelikli yatırımcılara ihraç edilecek toplam 100.000.000 TL nominal değerde 175 gün vadeli Banka Bonosu ihracı kapsamında satış tamamlanmıştır.
3) Banka tarafından Sermaye Piyasası Kurulunun 11.01.2013 tarih ve 2/20 sayılı kararı ile onaylanmış olan halka arz edilmeksizin tahsisli olarak nitelikli yatırımcılara ihraç edilecek toplam 50.000.000 TL nominal değerde 728 gün vadeli Tahvil ihracı kapsamında satış tamamlanmıştır.
4) Alternatif Yatırım A.Ş.'nin %100 oranında ortaklığı bulunan Alternatif Portföy Yönetimi A.Ş. 1.000 TL ödenmiş sermaye ile kurulmuş olup 1 Şubat 2013 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir. İlerleyen tarihlerde faaliyet izni için SPK ya gerekli başvurularda bulunulacaktır.

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 24 Temmuz 2012 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
Ulusal Notu	AA
Destek Tabanı	NF
Finansal Kapasite Notu	bb

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 15 Şubat 2013 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

.....