TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide 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 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 konsolide 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. Konsolide finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; konsolide finansal tablolarda yer alan tutarlar ve konsolide finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin inisiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, konsolide 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.

Şartlı Görüşün Dayanağı:

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Bölüm II. Not 7.ç1'de belirtildiği üzere, bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan ve cari dönemde gider yazılan 130.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, yukarıda şartlı görüşün dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38'inci maddeleri 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

Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 21 Mart 2012

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş
SERMAYE: 2.500.000.000 TÜRK LİRASI

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi: Doğanbey Mahallesi Atatürk Bulvarı
No:8 06107-Altındağ/ANKARA
Telefon: (312) 584 20 00
Faks: (312) 584 49 63
Elektronik Site Adresi: www.ziraatbank.com.tr
Elektronik Posta Adresi: zbmail@ziraatbank.com.tr

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

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

Bu raporda yer alan konsolide yılsonu 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.

Muharrem KARSLI Yönetim Kurulu Başkanı	Hüseyin AYDIN Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Oğuz KAYHAN Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Halil ÇELİK Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi

Bilgehan KURU Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı V.	Mehmet Şükrü TAŞCI Genel Muhasebe ve Raporlama Bölüm Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan : Atakan BEKTAŞ / Finansal Tablolar Müdürü
Tel No : 0312 584 70 97 - 70 98
Faks No : 0312 584 71 61

BİRİNCİ BÖLÜM
Grup Hakkında Genel Bilgiler

		Sayfa No
I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık 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.	Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolar

I.	Bilanço	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	11
VII.	Kar dağıtım tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	20
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	23
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24
XVIII.	Sigorta teknik karşılıklarına ilişkin açıklamalar	26
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	27
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	27
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	27
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	27
XXIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	27
XXIV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	27
XXV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	27

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	28
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	33
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	37
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	38
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	39
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	42
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	47
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	50
IX.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	54
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	55

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	84
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	88
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	92
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	93
VII.	Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	94
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	95
IX.	Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	96

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Grup'un faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	97

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	97
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	97

BİRİNCİ BÖLÜM

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ("Ziraat Bankası", "Banka" veya "Ana Ortaklık Banka") temelini 1863 yılında kurulan Memleket Sandıkları oluşturmaktadır. 1883 yılında Memleket Sandıkları'nın yerini Menafi Sandıkları almış ve 1888 yılında da Menafi Sandıkları yeniden organize edilerek Banka, çiftçileri kredilendirmek, faiz karşılığında tevdiat kabulü ve ziraata ilişkin sarraflık ve aracılık işleri yapmak üzere resmen kurulmuştur. Her türlü bankacılık faaliyetlerinde bulunma yetkisine haiz olan Banka'nın hisselerinin tamamı T.C. Hazine Müsteşarlığı'na ait olup, merkezi Ankara'dadır.

II. ANA ORTAKLIK 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

Banka'nın tek hissedarı T.C. Hazine Müsteşarlığı'dır.

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

İsmi	Görevi
Yönetim Kurulu Üyeleri	
Muharrem KARSLI	Başkan
Mehmet MUMCUOĞLU	Başkan Vekili
Hüseyin AYDIN	Genel Müdür ve Üye
Burhanettin AKTAŞ (*)	Üye
Halil ÇELİK	Üye
Hikmet Aydın SİMİT	Üye
Mustafa ÇETİN	Üye
Oğuz KAYHAN	Üye
Dr. Ümran DEMİRÖRS	Üye
Denetim Komitesi Üyeleri	
Halil ÇELİK	Üye
Oğuz KAYHAN	Üye
Genel Müdür Yardımcıları	
Ali TOKER	İnsan Kaynakları
Alpaslan ÇAKAR	Operasyonel İşlemler
Bilgehan KURU	Hazine Yönetimi
Bilgehan KURU (Vekâleten) (**)	Finansal Yönetim
Cem İNAL	Bireysel Bankacılık
Mehmet Cengiz GÖĞEBAKAN	Kredi Politikaları
Musa ARDA	Kredi Tahsis ve Yönetimi
Numan BEK	Uluslararası Bankacılık
Ömer Muzaffer BAKTIR	Pazarlama
Grup Başkanı	
Bülent YALIM	İç Kontrol ve Risk Yönetimi Grubu
Teftiş Kurulu Başkanı	
Ali ARAS	Teftiş Kurulu Başkanı

(*) 5 Ocak 2012 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.
(**) 15 Mart 2012 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Finansal Yönetimden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak Osman Arslan'ın atanmasına karar verilmiştir.

Banka yöneticilerinin sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

IV. ANA ORTAKLIK BANKA'DA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranı %	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T.C. Hazine Müsteşarlığı	2.500.000	100	2.500.000	-

Banka'nın tek hissedarı T.C. Hazine Müsteşarlığı'dır.

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ

Banka'nın faaliyet amacı ana sözleşmesinde mevduat kabulü dahil her türlü bankacılık faaliyetlerinin yürütülmesi olarak saptanmıştır. Banka bu amaçla Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla Türk parası ve döviz üzerinden her türlü nakdi ve gayrinakdi krediler açmak, yerel ve uluslararası finans piyasalarında kullanılan finansal ürünlerin ihracına, alınmasına, satılmasına aracılık etmek, yatırım bankacılığı işlemleri yapmak, yurtiçi ve yurtdışı vadeli piyasalarda alım ve satım işlemi yapmak, bankalararası para piyasasından, yurtiçi ve yurtdışından fon sağlamak, her türlü sermaye piyasası işlemlerini yapmak, ithalat ve ihracat işlemlerine aracılık etmek, sigorta ve diğer finans kuruluşları acenteliği yapmak, ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yurtiçi ve yurtdışında bankaların kurabilecekleri veya ortak olabilecekleri her türlü ortaklığa iştirak etmek ya da bu amaçla yeni ortaklıklar kurmak, her çeşit taşınır ve taşınmaz malları, sınai ve fikri hakları, intifa, irtifak ve üst hakkı gibi sınırlı ayni ve şahsi alacak haklarını iktisap etmek ve iktisap ettiği mal ve hakları satmak, devretmek, bu mal ve haklar üzerinde rehin ve ipotek tesis etmek, tesis edilmiş rehin ve ipotekleri fek etmek gibi her türlü tasarrufi işlemleri yapmak, kira ve satış vaadi sözleşmelerini tapuya şerh etmek gibi her türlü faaliyette bulunur.

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, yurt içinde 1.373 şube, 27 büro, 32 özel işlem merkezi, 2 mobil şube olmak üzere toplam 1.434 şube (2010: 1.299 yurt içi şube, 25 büro, 53 özel işlem merkezi, 2 mobil şube olmak üzere toplam 1.379 şube), yurt dışında 16 şube ve 8 altşube (ABD'de New York, İngiltere'de Londra, Gürcistan'da Tiflis, Irak'ta Bağdat ve Erbil, Yunanistan'da Atina, Gümülcine, İskeçe ve Rodos Şubeleri, Bulgaristan'da Sofya Şubesi ile Filibe/Plovdiv, Kırcaali ve Varna Altşubeleri, Suudi Arabistan'da Cidde Şubesi, KKTC'de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa ve Gönyeli Şubeleri ile Akdoğan, Yakın Doğu Üniversitesi, Karaoğlanoğlu, Çatalköy ve İskele Altşubeleri) olmak üzere toplam 24 ve genel toplamda 1.458 şubesinin yanı sıra İran'da Tahran Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir. Ayrıca, Gürcistan'da Batum Altşubesi açılması yönünde çalışmalar devam etmektedir.

Ana Ortaklık Banka, kredi kartı hamillerine taksit ve puan avantajı sağlamak ve kredi kartlarının Maximum uygulamasına dahil tüm üye işyerlerinde Maximum kredi kartı özellikleri ile kullanılmasına olanaklı hale getirmek amacı ile 22 Ocak 2007 tarihinde T. İş Bankası A.Ş. ile bir anlaşma imzalamıştır. Bu anlaşma ile Ziraat Bankası Maximum üye işyeri kaydetme hakkı elde etmiştir. İki banka arası işlem trafiği Bankalararası Kart Merkezi tarafından yönetilmektedir.

Başakkart, tarımsal kredi hesapları ile vadesiz mevduat hesabının bağlanabildiği bir bankkarttır. Banka, müşterilerin talebi doğrultusunda tarımsal kredi limitlerini Başakkart ile ilişkilendirerek kullandırabilmektedir. Başakkart'a bağlı kredi limitlerinin tamamı Başakkart Üye İşyerlerinde Banka'nın POS cihazları aracılığıyla tarımsal girdi (yem, tohum, akaryakıt vb.) alışverişlerinde kullanılabilmektedir. Müşterilerin tercihlerine göre kredi limitlerinin azami %75'i Banka'nın Şube/ATM'lerinden nakit olarak çekilebilmektedir. Başakkart işlemlerine ait geri ödemeler Banka'nın Şubeleri aracılığı ile yapılabilmektedir. Başakkart ile alınan tarımsal girdi/hizmet bedelleri Banka tarafından belirlenen faizsiz dönemlerin sonuna kadar, faizsiz olarak geri ödenebilmektedir.

Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 25.319 kişidir (2010: 23.432 kişi).

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I.	BİLANÇO AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Cari Dönem (31/12/2011) TP	YP	Toplam	Önceki Dönem (31/12/2010) TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**(1)**	**6.318.376**	**8.023.447**	**14.341.823**	**7.655.101**	**2.667.484**	**10.322.585**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**(2)**	**102.311**	**40.604**	**142.915**	**218.322**	**28.699**	**247.021**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		102.311	40.604	142.915	218.322	28.699	247.021
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		51.574	14.139	65.713	190.632	26.229	216.861
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		34	-	34	2	-	2
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		50.703	26.465	77.168	27.688	2.470	30.158
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**	**(3)**	**566.617**	**728.025**	**1.294.642**	**45.015**	**4.437.375**	**4.482.390**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**5.127**	**7.085**	**12.212**	**4.262**	**18.792**	**23.054**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		4.997	7.085	12.082	-	18.792	18.792
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		130	-	130	4.262	-	4.262
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(4)**	**33.887.985**	**4.473.922**	**38.361.907**	**35.951.236**	**3.913.703**	**39.864.939**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		124.010	93.675	217.685	118.521	46.467	164.988
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		33.322.751	4.307.957	37.630.708	35.626.091	3.827.181	39.453.272
5.3	Diğer Menkul Değerler		441.224	72.290	513.514	206.624	40.055	246.679
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**(5)**	**64.315.851**	**8.907.766**	**73.223.617**	**51.982.988**	**6.549.737**	**58.532.725**
6.1	Krediler ve Alacaklar		64.059.258	8.897.971	72.957.229	51.700.885	6.545.524	58.246.409
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	18.419	18.419	-	9.275	9.275
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		64.059.258	8.879.552	72.938.810	51.700.885	6.536.249	58.237.134
6.2	Takipteki Krediler		850.293	44.306	894.599	844.746	28.883	873.629
6.3	Özel Karşılıklar (-)		593.700	34.511	628.211	562.643	24.670	587.313
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**(6)**	**27.600.761**	**5.031.576**	**32.632.337**	**32.331.613**	**4.124.540**	**36.456.153**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		27.592.135	5.006.548	32.598.683	32.325.669	4.103.420	36.429.089
8.2	Diğer Menkul Değerler		8.626	25.028	33.654	5.944	21.120	27.064
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**(7)**	**60.644**	**635**	**61.279**	**52.252**	**535**	**52.787**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		54.619	-	54.619	47.198	-	47.198
9.2	Konsolide Edilmeyenler		6.025	635	6.660	5.054	535	5.589
9.2.1	Mali İştirakler		-	635	635	-	535	535
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		6.025	-	6.025	5.054	-	5.054
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**(8)**	**6.520**	**-**	**6.520**	**6.520**	**-**	**6.520**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		6.520	-	6.520	6.520	-	6.520
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	**(9)**	**-**	**39.371**	**39.371**	**-**	**25.999**	**25.999**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	39.371	39.371	-	25.999	25.999
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)**	**(10)**	**127.924**	**386.015**	**513.939**	**81.221**	**262.195**	**343.416**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		163.798	438.806	602.604	107.113	304.549	411.662
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		35.874	52.791	88.665	25.892	42.354	68.246
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**(11)**	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(14)**	**923.673**	**33.684**	**957.357**	**822.799**	**25.439**	**848.238**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(15)**	**54.255**	**12.850**	**67.105**	**34.528**	**2.797**	**37.325**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		54.255	12.850	67.105	34.528	2.797	37.325
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(12)**	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**288.166**	**2.529**	**290.695**	**319.061**	**3.228**	**322.289**
17.1	Cari Vergi Varlığı		510	2.529	3.039	1.504	3.228	4.732
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(16)	287.656	-	287.656	317.557	-	317.557
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(13)**	**51.899**	**-**	**51.899**	**15.183**	**-**	**15.183**
18.1	Satış Amaçlı		51.899	-	51.899	15.183	-	15.183
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**(17)**	**807.768**	**66.351**	**874.119**	**536.252**	**64.200**	**600.452**
	AKTİF TOPLAMI		**135.117.877**	**27.753.860**	**162.871.737**	**130.056.353**	**22.124.723**	**152.181.076**

I. BİLANÇO							
	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Cari Dönem (31/12/2011)			Önceki Dönem (31/12/2010)		
PASİF KALEMLER		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	**(1)**	**88.697.824**	**25.073.972**	**113.771.796**	**102.828.014**	**23.304.815**	**126.132.829**
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		573.757	20.084	593.841	852.400	26.979	879.379
1.2 Diğer		88.124.067	25.053.888	113.177.955	101.975.614	23.277.836	125.253.450
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	**(2)**	**29.897**	**14.514**	**44.411**	**5.514**	**85**	**5.599**
III. ALINAN KREDİLER	**(3)**	**74.146**	**606.996**	**681.142**	**28.679**	**133.698**	**162.377**
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		**23.319.266**	**2.517.720**	**25.836.986**	**5.003.477**	**20.611**	**5.024.088**
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	871.480	871.480	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		23.319.266	1.646.240	24.965.506	5.003.477	20.611	5.024.088
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		**3.871.136**	**-**	**3.871.136**	**3.525.458**	**-**	**3.525.458**
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		3.871.136	-	3.871.136	3.525.458	-	3.525.458
VII. MUHTELİF BORÇLAR		**743.233**	**207.858**	**951.091**	**569.257**	**143.280**	**712.537**
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	**(4)**	**796.728**	**360.805**	**1.157.533**	**627.769**	**308.832**	**936.601**
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	**(5)**	-	-	-	-	**1**	**1**
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	1	1
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	**(6)**	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	**(7)**	**2.714.927**	**25.276**	**2.740.203**	**1.655.731**	**19.531**	**1.675.262**
12.1 Genel Karşılıklar		982.690	16.641	999.331	258.248	12.314	270.562
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		659.293	344	659.637	602.937	479	603.416
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		817.630	-	817.630	425.156	-	425.156
12.5 Diğer Karşılıklar		255.314	8.291	263.605	369.390	6.738	376.128
XIII. VERGİ BORCU	**(8)**	**274.644**	**2.660**	**277.304**	**415.843**	**1.548**	**417.391**
13.1 Cari Vergi Borcu		274.644	2.557	277.201	415.843	1.271	417.114
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	103	103	-	277	277
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	**(9)**	**13.579.356**	**(39.221)**	**13.540.135**	**13.481.869**	**107.064**	**13.588.933**
16.1 Ödenmiş Sermaye		2.500.000	-	2.500.000	2.500.000	-	2.500.000
16.2 Sermaye Yedekleri		157.049	(39.221)	117.828	1.231.472	107.064	1.338.536
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(403.794)	(39.221)	(443.015)	670.695	107.064	777.759
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		17.361	-	17.361	17.295	-	17.295
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		543.482	-	543.482	543.482	-	543.482
16.3 Kâr Yedekleri		8.339.732	-	8.339.732	5.688.477	-	5.688.477
16.3.1 Yasal Yedekler		2.400.181	-	2.400.181	2.104.475	-	2.104.475
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		5.305.510	-	5.305.510	3.000.593	-	3.000.593
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		634.041	-	634.041	583.409	-	583.409
16.4 Kâr veya Zarar		2.491.992	-	2.491.992	3.983.615	-	3.983.615
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		271.407	-	271.407	232.862	-	232.862
16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		2.220.585	-	2.220.585	3.750.753	-	3.750.753
16.5 Azınlık Payları		90.583	-	90.583	78.305	-	78.305
PASİF TOPLAMI		**134.101.157**	**28.770.580**	**162.871.737**	**128.141.611**	**24.039.465**	**152.181.076**

II.	NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem (31/12/2011)			Önceki Dönem (31/12/2010)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**36.277.904**	**21.501.989**	**57.779.893**	**21.918.213**	**11.481.882**	**33.400.095**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**		**4.046.227**	**8.004.544**	**12.050.771**	**2.600.548**	**4.958.421**	**7.558.969**
1.1	Teminat Mektupları	(1),(3)	4.044.193	5.936.196	9.980.389	2.598.316	3.914.899	6.513.215
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		391.576	5.600.712	5.992.288	306.182	3.682.170	3.988.352
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		2.959.867	-	2.959.867	1.782.538	6.414	1.788.952
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		692.750	335.484	1.028.234	509.596	226.315	735.911
1.2	Banka Kredileri		2.000	361.764	363.764	2.000	39.260	41.260
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	6.354	6.354	-	8.721	8.721
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		2.000	355.410	357.410	2.000	30.539	32.539
1.3	Akreditifler		34	1.682.194	1.682.228	232	988.117	988.349
1.3.1	Belgeli Akreditifler		34	1.682.194	1.682.228	232	988.117	988.349
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		-	24.390	24.390	-	16.145	16.145
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(1),(3)	**30.968.423**	**8.435.865**	**39.404.288**	**17.265.254**	**4.304.638**	**21.569.892**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		7.778.258	1.103.352	8.881.610	5.684.563	510.874	6.195.437
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri		268.644	369.181	637.825	93.489	168.920	262.409
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		1.000	-	1.000	2.000	-	2.000
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		143	84.384	84.527	-	10.446	10.446
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		2.461.000	15	2.461.015	2.303.845	25	2.303.870
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		3.822.106	15.925	3.838.031	2.673.734	13.660	2.687.394
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		8.131	-	8.131	10.958	-	10.958
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		1.217.234	633.847	1.851.081	600.537	317.823	918.360
2.2	Cayılabilir Taahhütler		23.190.165	7.332.513	30.522.678	11.580.691	3.793.764	15.374.455
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		23.189.863	7.332.513	30.522.376	11.580.339	3.793.764	15.374.103
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		302	-	302	352	-	352
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(2)	**1.263.254**	**5.061.580**	**6.324.834**	**2.052.411**	**2.218.823**	**4.271.234**
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		1.263.254	5.061.580	6.324.834	2.052.411	2.218.823	4.271.234
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		133.195	134.512	267.707	9.352	10.353	19.705
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		66.617	67.248	133.865	4.682	5.187	9.869
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		66.578	67.264	133.842	4.670	5.166	9.836
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		1.130.059	4.927.068	6.057.127	2.043.059	2.208.470	4.251.529
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	3.032.196	3.032.196	61.728	2.074.478	2.136.206
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		1.130.059	1.894.872	3.024.931	1.981.331	133.992	2.115.323
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para 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)**		**213.013.294**	**14.787.539**	**227.800.833**	**144.406.358**	**7.756.224**	**152.162.582**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**21.157.268**	**1.292.258**	**22.449.526**	**12.078.223**	**645.959**	**12.724.182**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		3.561.620	1.133.079	4.694.699	2.917.066	515.859	3.432.925
4.3	Tahsile Alınan Çekler		977.787	14.781	992.568	867.258	15.434	882.692
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.770.680	143.105	2.913.785	2.161.082	75.767	2.236.849
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.893	-	8.893	8.442	-	8.442
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		13.672.892	93	13.672.985	5.920.736	305	5.921.041
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		163.747	1.200	164.947	201.987	38.594	240.581
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		1.649	-	1.649	1.652	-	1.652
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**191.856.026**	**13.410.956**	**205.266.982**	**132.328.135**	**7.076.522**	**139.404.657**
5.1	Menkul Kıymetler		269.329	38.111	307.440	261.337	13.549	274.886
5.2	Teminat Senetleri		24.544.098	4.535.921	29.080.019	15.576.861	2.785.266	18.362.127
5.3	Emtia		1.249.461	14.118	1.263.579	1.227.795	25.555	1.253.350
5.4	Varant		-	22.168	22.168	-	23.320	23.320
5.5	Gayrimenkul		154.552.016	7.077.136	161.629.152	107.218.486	3.277.901	110.496.387
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		11.235.913	1.714.834	12.950.747	8.038.447	943.916	8.982.363
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		5.209	8.668	13.877	5.209	7.015	12.224
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	**84.325**	**84.325**	-	**33.743**	**33.743**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**249.291.198**	**36.289.528**	**285.580.726**	**166.324.571**	**19.238.106**	**185.562.677**

III.	GELİR TABLOSU GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 01/01-31/12/2011	Önceki Dönem 01/01-31/12/2010
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**13.828.840**	**12.471.110**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		7.454.331	5.816.548
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1.815	1.266
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		42.538	177.731
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		94	5.615
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		6.276.401	6.426.913
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		10.266	21.173
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		3.210.445	2.706.928
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		3.055.690	3.698.812
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		38.692	28.086
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		14.969	14.951
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(2)**	**8.434.665**	**7.025.715**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		7.297.676	6.540.267
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		16.583	5.948
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.099.760	456.102
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		20.646	23.398
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**5.394.175**	**5.445.395**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**540.424**	**621.466**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		801.067	739.769
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		46.850	28.706
4.1.2	Diğer		754.217	711.063
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		260.643	118.303
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		167	12
4.2.2	Diğer		260.476	118.291
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**21.669**	**25.218**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**(47.361)**	**(7.974)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		102.543	23.645
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	(5)	287.269	112.223
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(437.173)	(143.842)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(6)**	**1.526.962**	**1.555.576**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**7.435.869**	**7.639.681**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**(7)**	**817.086**	**196.158**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(8)**	**3.684.448**	**2.907.954**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**2.934.335**	**4.535.569**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**13.473**	**6.635**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	**(9)**	**2.947.808**	**4.542.204**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(10)**	**(713.977)**	**(779.636)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(353.187)	(831.429)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(360.790)	51.793
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**2.233.831**	**3.762.568**
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)**	**(12)**	**2.233.831**	**3.762.568**
23.1	Grup'un Karı/Zararı		2.220.585	3.750.753
23.2	Azınlık Payları Karı/Zararı(-)		13.246	11.815
	Hisse Başına Kar/Zarar		0,0009	0,0015

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Cari Dönem (31/12/2011)	Önceki Dönem (31/12/2010)
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**(238.745)**	**1.187.917**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**-**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**-**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**(17.038)**	**1.756**
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**	**(216)**	**62.223**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**85.332**	**(211.263)**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**(170.667)**	**1.040.633**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**(1.050.107)**	**(599.181)**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(1.055.826)	(576.649)
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	5.719	(22.532)
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**(1.220.774)**	**441.452**

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	31 Aralık 2010	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Od. 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.	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**2.500.000**	**543.483**	**-**	**-**	**1.758.096**		**1.074.290**	**304.134**	**3.525.990**	**183.959**	**494.298**	**-**	**2.158**	**-**	**-**	**-**	**10.386.408**
	Dönem İçindeki Değişimler																		
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**436.245**	-	-	-	-	-	**436.245**
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**4.531**	-	-	-	**4.531**
VIII.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1.756**	-	-	-	-	-	**1.756**
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhraç Primleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer** [(1)]		-	**(1)**	-	-	**92.177**	-	-	-	-	**33.868**	**(154.540)**	-	**10.606**	-	-	**66.490**	**48.600**
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**3.750.753**	-	-	-	-	-	-	**11.815**	**3.762.568**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	**254.202**	-	**1.926.303**	**279.275**	**(3.525.990)**	**15.035**	-	-	-	-	-	-	**(1.051.175)**
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.051.175)	-	-	-	-	-	-	**(1.051.175)**
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	254.202	-	1.926.303	279.275	(3.525.990)	1.066.210	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+……+XVII+XVIII)		**2.500.000**	**543.482**	**-**	**-**	**2.104.475**	**-**	**3.000.593**	**583.409**	**3.750.753**	**232.862**	**777.759**	**-**	**17.295**	**-**	**-**	**78.305**	**13.588.933**

(1) 23 Ocak 2011 tarihli ve 27824 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" ile bahsi geçen Tebliğ'in 5'inci maddesinin beşinci ve altıncı fıkraları 31 Aralık 2010 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yürürlükten kaldırılmıştır. Bu kapsamda Banka, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamını genişletmiş ve daha önce konsolide etmediği ve detayları 5 no'lu ''Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar'' bölümünün "I Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bendinin 7 nci, 8 inci ve 9 uncu fıkralarında açıklanan toplam 14 adet iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıkları konsolidasyon kapsamına almıştır. Bununla birlikte, TMS 1 "Finansal Tabloların Sunuluşuna İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca konsolidasyon kapsamındaki bu değişikliği önceki dönem finansal tablolarına yansıtmamış ve konsolidasyon kapsamının genişlemesi ile özkaynağında meydana gelen değişimi özkaynak değişim tablosunda "XVI. Diğer" satırında göstermiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	31 Aralık 2011	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Od. 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.	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**2.500.000**	**543.482**	**-**	**-**	**2.104.475**	**-**	**3.000.593**	**583.409**	**3.750.753**	**232.862**	**777.759**	**-**	**17.295**	**-**	**-**	**78.305**	**13.588.933**
	Dönem İçindeki Değişimler																		
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	**1.071**	-	-	-	-	-	**(1.070.571)**	-	-	-	-	**(63)**	**(1.069.563)**
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**66**	-	-	-	**66**
VIII.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	**16.177**	-	-	-	-	-	**(150.203)**	-	-	-	-	-	**(134.026)**
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhraç Primleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	**394**	-	-	-	-	-	**(394)**	-
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**2.220.585**	-	-	-	-	-	-	**13.246**	**2.233.831**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	**278.450**	-	**2.304.917**	**50.632**	**(3.750.753)**	**38.151**	-	-	-	-	-	**(511)**	**(1.079.106)**
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.078.595)	-	-	-	-	-	(511)	(1.079.106)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	278.450	-	2.304.917	50.632	(3.750.753)	1.116.746	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+……+XVII+XVIII)		**2.500.000**	**543.482**	**-**	**-**	**2.400.181**	**-**	**5.305.510**	**634.041**	**2.220.585**	**271.407**	**(443.015)**	**-**	**17.361**	**-**	**-**	**90.583**	**13.540.135**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2011 VE 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

VI.	NAKİT AKIŞ TABLOSU			
		Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Cari Dönem (31/12/2011)	Önceki Dönem (31/12/2010)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		4.975.541	3.352.678
1.1.1	Alınan Faizler		16.254.240	12.096.781
1.1.2	Ödenen Faizler		(8.472.798)	(6.969.088)
1.1.3	Alınan Temettüler		24.962	29.755
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		796.514	734.948
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		1.864.592	643.866
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		826.500	649.482
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(3.428.330)	(2.724.100)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(693.046)	(924.257)
1.1.9	Diğer		(2.197.093)	(184.709)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(10.872.343)	2.469.143
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		145.844	222.712
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(4.839.565)	(1.630.120)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(16.137.357)	(22.342.570)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(244.336)	1.429.526
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		21.802.965	(2.365.508)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(13.298.545)	25.792.394
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		504.344	141.081
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		1.194.307	1.221.628
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(5.896.802)**	**5.821.821**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**1.560.969**	**(4.695.833)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(22.196)	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(204.116)	(182.543)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		32.217	76.915
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(51.482.049)	(25.750.842)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		50.774.354	13.383.852
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(4.670.750)	(2.228.405)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		9.241.040	10.005.190
2.9	Diğer		(2.107.531)	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(1.078.595)**	**(1.051.175)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(1.078.595)	(1.051.175)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**613.618**	**190.559**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**(4.800.810)**	**265.372**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(1)**	**13.081.945**	**12.816.573**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(1)**	**8.281.135**	**13.081.945**

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 VE 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOLARI

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

VII.	KÂR DAĞITIM TABLOSU [1]	Cari Dönem (31/12/2011)	Önceki Dönem [2] (31/12/2010)
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	Dönem Kârı	2.779.504	4.469.360
1.2	Ödenecek Vergi Ve Yasal Yükümlülükler (-)[3]	678.830	807.390
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(314.816)	(807.390)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi Ve Yasal Yükümlülükler	(364.014)	-
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**2.100.674**	**3.661.970**
1.3	Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4	Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	105.034	183.099
1.5	Bankada Bırakılması Ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**1.995.640**	**3.478.871**
1.6	Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	125.000
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	125.000
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 (-)	-	111.898
1.8	Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara İkinci Temettü (-)	-	841.697
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	841.697
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	İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	95.359
1.11	Statü Yedekleri (-)	-	-
1.12	Olağanüstü Yedekler	-	2.304.917
1.13	Diğer Yedekler	-	-
1.14	Özel Fonlar	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2	İkinci Tertip 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	Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		
3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0,000840	0,001485
3.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
3.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	0,000387
4.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

(1) Kar dağıtımı Ana Ortaklık Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır ve konsolide olmayan finansal tablolar üzerinden yapılmaktadır..

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

(3) Önceki döneme ilişkin 50.632 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilmemiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık 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 finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile 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 finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanmıştır.

Grup, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolarını 8 Kasım 2006 tarihli ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"'in ("Tebliğ") 5'inci maddesinin beşinci ve altıncı fıkraları kapsamında hazırlamış ve bir adet iştirakini özkaynak yöntemi ile konsolide etmiştir. Bununla birlikte, 23 Ocak 2011 tarihli ve 27824 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" ile bahsi geçen Tebliğ'in 5'inci maddesinin beşinci ve altıncı fıkraları 31 Aralık 2010 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yürürlükten kaldırılmıştır. Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamını genişletmiş ve daha önce konsolide etmediği ve detayları 5 no'lu ''Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar'' bölümünün "I Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bendinin 7'nci, 8'inci ve 9'uncu fıkralarında açıklanan toplam 14 adet iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıkları konsolidasyon kapsamına almıştır. Ayrıca Ana Ortaklık Banka, TMS 1 "Finansal Tabloların Sunuluşuna İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca konsolidasyon kapsamındaki bu değişikliği önceki dönem finansal tablolarına yansıtmamış ve konsolidasyon kapsamının genişlemesi ile Ana Ortaklık Banka özkaynağında meydana gelen değişimi 2010 yılı özkaynak değişim tablosunda "XVI. Diğer" satırında göstermiştir.

Yabancı ülkelerde faaliyet gösteren bağlı ortaklıkların finansal tabloları, faaliyet gösterdikleri ülkelerde geçerli olan kanun ve yönetmeliklere uygun olarak hazırlanmış olup, TMS uyarınca doğru sunumun yapılması amacıyla gerekli düzeltme ve sınıflandırmalar yansıtılarak düzenlenmiştir.

Konsolide 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.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla finansal tablolar 31 Aralık 2010 tarihli bağımsız denetimden geçmiş bakiyeler ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

Aksi belirtilmedikçe, finansal rapor ve dipnotlarda tüm bakiyeler Bin Türk Lirası ("TL") olarak sunulmuştur.

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde oluştuğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

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. ile XXV. no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Ana Ortaklık Banka'nın temel faaliyet alanı; her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, yurtiçi ve yurtdışı para ve sermaye piyasalarında işlemler yapmak, tarım sektörüne finansman desteği sağlamak, Türk Lirası ve yabancı para mevduat toplamak gibi bankacılık hizmetlerini kapsamaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın ana fonlama kaynaklarının önemli bir kısmını Türk Lirası cinsinden olan mevduatlar, repo ve özkaynaklar ile Banka'ya bütçeden, bakanlıklardan ve diğer kamu kaynaklarından yasa ve idari kararlarla tahsis edilen fonlar oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka bu kaynaklarını ağırlıklı olarak Devlet İç Borçlanma Senetleri ve krediler olmak üzere yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın likidite yapısı, vadesi gelecek bütün yükümlülüklerin karşılanabileceği şekilde dikkate alınmaktadır. Ana Ortaklık Banka bilançosunda yer alan kaynakların büyük bölümü sabit oranlı olmasına rağmen, aktiflerde yer alan bir kısım menkul kıymetlerin getirileri değişken oranlıdır. Kaynakların yeniden fiyatlandırmaya kalan sürelerinin kısa olması sebebiyle kaynak maliyetleri piyasadaki şartlara bağlı olarak kısa aralıklarla yeniden fiyatlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka ayrıca uzun vadeli plasmanlarında daha yüksek getiri ilkesini benimsemiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlar arasında krediler ve menkul kıymetler sayılabilir. Bilanço dışı risk alanları içerisinde en önemlileri teminat mektupları, banka kredileri, akreditifler, çekler için ödeme taahhütleri ve kredi kartı harcama limit taahhütleridir.

Ana Ortaklık Banka'nın piyasaya olan borç tutarının, toplam yükümlülükleri içerisindeki payının az olması, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası ("İMKB"), T.C. Merkez Bankası, Para Piyasası veya Bankalararası Para Piyasası gibi kısa vadeli piyasalardan gerektiğinde kolaylıkla borçlanabilmesine imkân tanımaktadır. Likidite krizi olarak adlandırılacak bir durumun ortaya çıkması halinde, Ana Ortaklık Banka'nın yaygın şube ağına sahip bir kamu bankası olmasına bağlı olarak mevduatlarının böyle bir durumdan önemli ölçüde etkilenmeyeceği varsayılmaktadır.

Yabancı para kaynakların maliyeti ile varlıkların getirisi yakından izlenmektedir. Mevduat faizleri, piyasa faizlerine göre ayarlanarak pozitif kâr marjı korunmaktadır.

Yabancı para işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki Banka gişe döviz alış kurları esas alınmak suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları ile değerlemeye tabi tutularak Türk parasına çevrilmiş ve oluşan kur farkları "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Yurtdışında faaliyet gösteren ortaklıklara yabancı para cinsinden gönderilen sermaye tutarları, işlemin yapıldığı tarihteki kur üzerinden Türk parasına çevrilmekte ve finansal tablolarda gösterilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin varlık ve yükümlülükleri ile gelir ve giderleri bilanço tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kurlarından Türk parasına çevrilmektedir.

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER:

a. Uygulanan konsolidasyon esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"nda ("TMS 27") belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

1. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

   Bağlı ortaklıklar, Ana Ortaklık Banka'nın ya (a) doğrudan ve/veya dolaylı olarak kendisine ait olan hisseler neticesinde şirketlerdeki hisselerle ilgili oy kullanma hakkının %50'den fazlasını kullanma yetkisi kanalıyla veya (b) oy kullanma hakkının %50'den fazlasını kullanma yetkisine sahip olmamakla birlikte mali ve işletme politikaları üzerinde fiili hâkimiyet etkisini kullanmak suretiyle mali ve işletme politikalarını Grup'un menfaatleri doğrultusunda kontrol etme yetkisi ve gücüne sahip olduğu şirketleri ifade eder.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER: (Devamı)

a. Uygulanan konsolidasyon esasları: (Devamı)

Kontrol, Ana Ortaklık Banka'nın bir tüzel kişilikte doğrudan veya dolaylı olarak sermayenin çoğunluğuna sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğuna tasarruf etmesi veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elde bulundurması olarak kabul edilmiştir.

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında önemlilik ilkesi çerçevesinde, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup'a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon kapsamından çıkarılmıştır. Gerekli görüldüğünde, bağlı ortaklıklar için uygulanan muhasebe politikaları Grup tarafından uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlılığın sağlanması amacıyla değiştirilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grup'un her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklıkların net geliri içindeki azınlık hakları, Grup'a ait net gelirin hesaplanabilmesini teminen belirlenmiş ve bağlı ortaklığın net gelirinden düşülmüştür. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda, borçlardan ve Grup'a dahil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir. Grup'un gelirleri içinde de azınlık hakları ayrı olarak gösterilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

			2011		2010	
Unvanı	**Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)**	**Faaliyet Konusu**	**Etkin Ortaklık Oranları (%)**	**Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)**	**Etkin Ortaklık Oranları (%)**	**Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)**
Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	99,98	99,98	99,98	99,98
Ziraat Sigorta A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	99,98	99,98	99,98	99,98
Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Finansal Kiralama	50,25	50,25	50,01	50,01
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Yatırım Menkul Değerler	63,06	75,00	62,00	74,00
Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Portföy Yönetimi	65,44	74,90	65,44	74,90
Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt/Almanya	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Turkish Ziraat Bank Bosnia dd	Saraybosna/Bosna Hersek	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Bank (Moscow) CJSC	Moskova/Rusya	Bankacılık	99,91	99,91	99,91	99,91
Kazakhistan Ziraat Int. Bank	Alma - Ata/Kazakistan	Bankacılık	99,36	99,36	97,62	97,62
Ziraat Banka Ad Skopje	Üsküp/Makedonya	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00

2. İştiraklerin ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:

İştirak, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, sermaye veya yönetim kontrolü bulunmamakla birlikte üzerinde önemli etkinliğe sahip olduğu, ana faaliyet konusu bankacılık olan ve bu konudaki özel kanunlara göre izin ve ruhsat ile faaliyet gösteren, yurtdışında kurulu bulunan ortaklıktır. İlgili iştirak, önemlilik ilkesi çerçevesinde, özsermaye yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir.

Önemli etkinlik, iştirak edilen ortaklığın finansal ve yönetsel politikalarının oluşturulmasına katılma gücünü ifade eder. Ana Ortaklık Banka, iştirak edilen ortaklıkta %10 veya daha fazla oy hakkına sahipse, aksi ispat edilmediği sürece, Ana Ortaklık Banka'nın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olduğu kabul edilmiştir.

Özsermaye yöntemi, bir iştirakteki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özsermayesinde dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak edilen ortaklıktan alınan kâr paylarının, iştirak tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER: (Devamı)

a. Uygulanan konsolidasyon esasları: (Devamı)

2. İştiraklerin ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları: (Devamı)

Konsolidasyon kapsamındaki iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların unvanı, ana merkezinin bulunduğu yer, faaliyet konusu ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

			2011		2010	
Unvanı	**Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)**	**Faaliyet Konusu**	**Etkin Ortaklık Oranları (%)**	**Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)**	**Etkin Ortaklık Oranları (%)**	**Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)**
Azer Türk Bank ASC	Bakü/Azerbaycan	Bankacılık	50,00	50,00	50,00	50,00
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	Aşkabat/Türkmenistan	Bankacılık	50,00	50,00	50,00	50,00
Uzbekistan- Turkish Bank	Taşkent/Özbekistan	Bankacılık	50,00	50,00	50,00	50,00
Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Bankacılık	15,43	15,43	15,43	15,43

3. Devir, birleşme ve hisse edinimi işlemlerinde uygulanan ilkeler: Bulunmamaktadır.

4. Azınlık Hissedarlarla işlemler:

Grup, azınlık hissedarlarla olan işlemleri Ana Ortaklık Banka'nın ana ortaklıklarıyla yapılan işlemler gibi dikkate almaktadır. Azınlık hissedarlarından yapılan alımlarda, satın alma bedeli ile satın alınan net varlıklarının kayıtlı değerinin ilgili payı arasındaki fark özsermayeden indirilir. Azınlık hissedarlarına yapılan satışlardan kaynaklanan kar veya zarar özsermayede muhasebeleştirir.

b. Konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştirakler ve bağlı ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterimi:

Konsolidasyon kapsamında bulunmayan Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, "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 finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maliyet bedelinin net gerçekleşebilir değerin üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili iştirak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin değeri net gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değere indirilmiştir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak para swapları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın, ana sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, türev işlemlerini TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümleri gereği alım satım amaçlı veya finansal riskten korunma aracı olarak sınıflandırmakta olup Ana Ortaklık Banka'nın bilanço döneminde finansal riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır. Buna bağlı olarak; Ana Ortaklık Banka'nın türev işlemlerinin, finansal riskten korunma amaçlı sınıflandırmaya yönelik tespitin yapılmasındaki ölçütleri karşılamadığı ve bu türden türev işlemlerin satılması, vadesinin sona ermesi veya sözleşmeye konu edimlerin yerine getirilmesi yoluyla sona erdiği durumlar söz konusu olmamıştır.

Türev finansal araçlar sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeriyle muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" çerçevesinde etkin faiz yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" gereği donuk alacak haline gelen tutarlar için döneme ilişkin faiz tahakkuku ve reeskontu yapılmamaktadır. Donuk alacak haline dönüşen tutarlar için daha önce yapılmış bulunan ve tahsil edilemediği halde gelir yazılan faiz tahakkukları ve reeskontları iptal edilmekte, söz konusu tutarlar tahsil edildiğinde gelir yazılmaktadır.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Komisyon gelirlerinden, bankacılık, acente ve aracılık hizmet gelirleri ile bireysel kredilerden alınan faiz niteliğinde olmayan komisyonlar tahsil edildikleri anda gelir kaydedilmekte, bunların dışındaki ticari ve tarımsal kredilerden alınan komisyon gelirleri ile bireysel kredilerde faiz niteliğinde olanlar (komisyon tutarına bağlı olarak faiz oranı değişenler) dönemsellik ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak ilgili kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadırlar. Bununla birlikte, Aralık 2011 dönemi itibarıyla bireysel kredilerden alınan faiz niteliğinde olmayan komisyonların da dönemsellik ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak ilgili kar/zarar hesaplarına aktarılmasına başlanılmıştır. Diğer ücret ve komisyon giderleri ise ödendikleri anda gider hesabına kaydedilmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal araçlar, finansal varlıklar, finansal yükümlülükler ve türev enstrümanları kapsamaktadır. Finansal araçlar, Grup'un bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Grup'un bilançosunda yer almaktadır.

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

Finansal varlıklar edinimleri sırasında sınıflandırılmakta ve vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, banka kaynaklı kredi ve alacak, satılmaya hazır veya alım satım amaçlı finansal varlık olarak tasnife tabi tutulmaktadır.

Finansal varlıkların alım-satım işlemleri teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

a. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

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

Alım satım amaçlı finansal varlıklar maliyet bedelleriyle kayıtlara alınmaktadır. Bu değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilir. Sonraki dönemlerde ise gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar: (Devamı)

Alım satım amaçlı finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından İMKB'de işlem görenler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları ile, İMKB'de işlem görmeyen finansal varlıklar ise T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlenmektedir. Eurobondlar ise Tezgah Üstü Piyasa'da oluşan işlem fiyatları ile değerlenmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlemelerinde elde etme maliyetleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki olumlu farklar "Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları" hesabına, olumsuz farklar ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabına, itfa edilmiş maliyetleri ile elde etme maliyetleri arasındaki olumlu farklar faiz geliri, olumsuz farklar değer düşme giderleri ve gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki olumlu farklar sermaye piyasası işlem karları, olumsuz farklar ise sermaye piyasası işlem zararları hesabına yansıtılmaktadır.

b. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar; 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 yatırımlar grubunda sınıflandırılan menkul kıymetler erken itfa kapsamında değişim-geri alım ihalelerine veya iade işlemlerine tabi tutulabilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile değerlenmekte, değer azalış karşılığı ayrılmak (değer düşme gideri) veya faiz gelir reeskontu yapılmak suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

Önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırılan; ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlık bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır. Bu değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilir.

c. Krediler ve alacaklar:

Ana Ortaklık Banka kaynaklı krediler ve alacaklar; borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla oluşturulan alım-satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır. Banka kaynaklı krediler iskonto edilmiş maliyetleri üzerinden muhasebeleştirilmekte, kısa ve uzun vadeli krediler açık ve teminatlı olarak sınıflandırılmakta, YP cinsinden krediler sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta, dönem sonlarında Banka gişe döviz alış kuru ile evalüasyona tabi tutulmaktadır. Dövize endeksli krediler ise kullandırım tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kuru üzerinden TL olarak kullandırılmakta, geri ödemeleri ise taksit tahsilat tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz satış kuru üzerinden hesaplanan TL karşılıkları ile tahsil edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, krediler ve diğer alacakları için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hususlarını da dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Diğer taraftan, özel karşılık, ilgili yönetmelikte belirtilen asgari oranlar ve ihtiyatlılık ilkesi göz önünde bulundurularak bu tür kredilerin teminatları dikkate alınmadan ayrılmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktarılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" hesabından düşülmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

d. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar; krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır. Bu değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların, gerçeğe uygun değer ile maliyet arasındaki fark faiz gelir reeskontu veya değer azalış karşılığı olarak muhasebeleştirilmektedir. Ayrıca etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile maliyet değerleri de karşılaştırılarak aradaki fark faiz geliri veya değer düşüş gideri olarak gösterilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin gerçeğe uygun değerleri ile iskonto edilmiş değerleri karşılaştırılmakta ve aradaki fark özkaynaklar kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde gösterilen birikmiş rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif bir piyasada fiyat kotasyonu bulunmaması veya makul değerin güvenilir olarak ölçülemediği durumlarda satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile veya uygun değerleme yöntemleri kullanılarak belirlenmektedir.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların değerlenmiş tutarlarının, daha önceki değerlenmiş tutarlarından düşük olması halinde, önceki değer artışının üzerinde bir değer kaybı varsa aradaki fark "Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Değer artışı halinde önce söz konusu kıymetin değer düşüş giderleri ters kayıtla gelire dönüştürülmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklara dair kalıcı değer düşüşü olması durumunda, ilgili TMS hükümleri çerçevesinde, "Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri" hesabının borcuna kaydedilmektedir.

İştirak, bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklara ilişkin kalıcı değer düşüşü olması durumunda, söz konusu değer düşüklüğü tutarı "İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri" hesabının borcuna kaydedilmektedir.

Bu bölümün VII. no'lu dipnotunda kredi ve alacaklar için ayrılan karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

Ana Ortaklık Banka, krediler ve diğer alacakları, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri doğrultusunda sınıflandırmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özel karşılıkların dışında, Ana Ortaklık Banka ilgili yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. 6 Mart 2010 tarihinden itibaren uygulanmakta olan, kredi kartları alacakları haricinde yeni kullandırılan nakdi krediler için genel karşılık oranının yüzde sıfır olarak dikkate alınması uygulamasına, 1 Ocak 2011 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka tarafından son verilmiş ve Karşılıklar Yönetmeliği'nin 7'nci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi paralelinde, 1 Ocak 2011 tarihinden itibaren standart nitelikli nakdi krediler üzerinden %1 oranında genel karşılık ayrılmaya başlanmıştır. Ayrıca 21 Aralık 2010 tarihli Aktif-Pasif Komitesi ("APKO") Toplantısı'nda alınan karar uyarınca, nema kredileri hariç toplam krediler için ayrılacak genel ve serbest karşılık tutarının %3 olarak esas alınması uygulaması 1 Ocak 2011 tarihinden itibaren sona erdirilmiş, bu doğrultuda krediler için tutulan mevcut serbest karşılık genel karşılık hesaplarına aktarılmıştır. Bununla birlikte, Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te 28 Mayıs 2011 ve 18 Haziran 2011 tarihlerinde yapılan değişiklikler Ana Ortaklık Banka tarafından uygulanarak ilave genel karşılık tutarları ilgili muhasebe hesaplarına yansıtılmıştır.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Ana Ortaklık Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Ana Ortaklık Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan", "Satılmaya Hazır" veya "Vadeye Kadar Elde Tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin faiz gider reeskontları etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters Repo") işlemleri bilançoda "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin faiz gelir reeskontları etkin faiz yöntemine göre hesaplanmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın alacaklarından dolayı edindiği varlıklar, finansal tablolarda 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 muhasebeleştirilmekte, bu varlıklar hiçbir şekil ve suretle değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

Diğer maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürlerinin tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Diğer maddi olmayan duran varlıklar için yapılan harcamalar, kira süresi içinde eşit tutarlarla itfa edilmekte, kira süresinin belli olmaması veya beş yıldan uzun olması durumunda ise itfa süresi beş yıl (amortisman oranı %20) olarak kabul edilmektedir.

Grup, bilgisayar yazılımları için katlandığı maliyetleri diğer maddi olmayan duran varlıklar-gayrimaddi haklar hesabında izlemekte olup, geliştirici giderleri yazılımın ilk maliyetine eklemek ve faydalı ömürlerini de dikkate almak suretiyle 3 yılda itfa etmektedir.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Ana Ortaklık Banka, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıklarını 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş bedelleri ile bilançosunda göstermiş, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra edinmiş olduğu maddi duran varlıklarını ise tarihi maliyet esasıyla değerlemiştir. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedellerinden birikmiş amortismanları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle tahmini faydalı ömürleri itibarıyla amortismana tabi tutulmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar	: % 2
Taşıt, Döşeme ve Demirbaşlar	: % 2 - 20

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net Gerçekleşebilir Değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net Gerçekleşebilir Değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıklar, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile yansıtmaya yönelik olarak, yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar, ilgili maddi duran varlığın net elden çıkarılma hâsılatı ile net defter değeri arasındaki fark olarak kâr veya zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan bir husus mevcut değildir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup kiracı ve kiralayan sıfatı ile finansal kiralama faaliyetinde bulunmaktadır.

a. Kiracı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

Finansal Kiralama

Finansal kiralama işlemlerinde kiracı durumunda olan Grup kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesini TMS 17 "Kiralama İşlemleri" ne uygun olarak yapmaktadır. Finansal kiralama işlemleri ile elde edilen varlıklar, benzer nitelikte olup doğrudan iktisap edilen varlıklara uygulanan oranlar doğrultusunda itfa edilmektedir. Kiralama konusu varlıklar, maddi duran varlıklar hesabının altında izlenmekte ve faydalı ömürlerine göre aylık ve yıllık bazda itfaya tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama ile edinilen maddi duran varlıklara ilişkin ileriki dönemlerde ödenecek anapara ve faiz toplamı "Kiralama İşlemlerinden Borçlar" pasif hesabına, faiz tutarı ise pasifte düzenleyici hesap niteliğindeki "Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri" hesabına kaydedilir. Taksit ödemelerinde, takside ait anapara ve faiz tutarı "Kiralama İşlemlerinden Borçlar" hesabına borç, faizler ise "Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri" hesabına alacak kaydedilerek "Diğer Faiz Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Operasyonel ("İşletme") Kiralama

Mülkiyete ait risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralayana ait olduğu kiralama işlemi, işletme kiralaması olarak sınıflandırılır. İşletme kiraları olarak yapılan ödemeler, kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna gider olarak kaydedilir.

b. Kiralayan açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

Finansal kiralamaya konu olan varlık konsolide bilançoda yapılan net kiralama tutarına eşit bir alacak olarak gösterilir. Faiz geliri kiralayanın kiralanan varlık ile ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde belirlenir ve dönemde olmayan kısmı kazanılmamış faiz geliri hesabında izlenir.

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve koşullu yükümlülükler TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Grup, geçmiş bir olaydan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün (hukuki veya zımni) bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmalarının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda karşılık ayırmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Ana Ortaklık Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen şarta bağlı olay bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

Grup, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır.

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Personelin, Bankadaki çalışma statüsü ve bağlı olduğu sosyal güvenlik kurumuna göre ilgili mevzuat uyarınca, Devlet memuru statüsünde çalıştıkları süre için emekli ikramiyesi, işçi statüsünde çalıştıkları dönem için ayrıldıkları tarihteki maaşı esas alınarak (kıdem tazminatı tavanını aşmamak suretiyle) kıdem tazminatı hesaplanmaktadır.

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin kanunen hak edilen izin süresinden düşülmesi suretiyle bulunan kullanılmayan izin gün sayısı üzerinden hesaplanmaktadır.

Grup, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

b. Emeklilik Hakları

Bazı Ana Ortaklık Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı Vakfı ("Sandık"), 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Sandık'tan yaralanan kişi sayısı, bağımlılar hariç, 14.325'tir (2010: 11.625 kişi). Bu kişilerin 10.925'i aktif, 3.400'ü pasif üyelerden oluşmaktadır (2010: 8.339 aktif üye, 3.286 pasif üye).

Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan Ana Ortaklık Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 23. maddesi ile Kanun'un yayımını izleyen üç yıl içinde SSK'ya devredilmesine hükmedilmiş, 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Ancak Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih, 26479 sayılı resmi Gazete'de yayımlanan E.2005/139, K.2007/13 ve K.2007/33 sayılı kararıyla Emekli Sandıklarının Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devrine imkan sağlayan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 23'üncü maddesinin geçici 1'inci maddesinin 1'inci fıkrası iptal edilmiştir.

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") banka sandık iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

19 Haziran 2008 tarihinde Yeni Kanun'un sandıkların SGK'ya devredilmesini de içeren bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğünün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesi'ne başvuruda bulunulmuştur. Anayasa Mahkemesi, 30 Mart 2011 tarihli toplantısında alınan karar ile, iptal davasını esastan incelemiş ve maddelerin iptali ile yürürlülüğün durdurulma istemini reddetmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Emeklilik Hakları (Devamı)

Yeni Kanun ile Banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Söz konusu kanunda, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,80 olarak esas alınacağı, ayrıca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK'ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir.

Bankacılık Kanunu'nun 58'inci ve Geçici 7'nci maddeleri uyarınca bankaların 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren söz konusu sandıkların açıklarının kapatılması için artık kaynak aktaramayacaklarına ilişkin hükmü yukarıda belirtilen kanun kapsamında 5 yıla kadar ertelenmiştir.

9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/1559 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 506 sayılı Kanunun geçici 20 nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin SGK'ya devredilmesine ilişkin sürenin iki yıl uzatılması kararlaştırılmıştır.

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın, sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştirdiği bir varlık bulunmamaktadır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi

Türk vergi mevzuatı, ana ortaklık olan şirketin bağlı ortaklıkları ve iştiraklerini konsolide ettiği finansal tabloları üzerinden vergi beyannamesi vermesine olanak tanımamaktadır. Bu sebeple bu konsolide finansal tablolara yansıtılan vergi karşılıkları, tam konsolidasyon kapsamına alınan tüm şirketler için ayrı hesaplanmıştır.

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Cari Vergi (Devamı)

En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

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

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla her bir ülkedeki yürürlükteki vergi mevzuatları dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan vergi oranları aşağıdaki gibidir:

Rusya	%20,00
Kazakistan	%20,00
Almanya	%15,00
Bosna Hersek	%10,00
Makedonya	%10,00

b. Ertelenmiş Vergi

Ana Ortaklık Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kâr veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kâr elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenmiş vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan öz sermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan öz sermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

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

BDDK'nın ilgili genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi geliri kâr dağıtımında dikkate alınmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVIII. SİGORTA TEKNİK KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Teknik Karşılıklar

Finansal tablolarda teknik sigorta hesapları arasında yer alan kazanılmamış primler karşılığı, muallak hasar karşılıkları ve bu karşılıkların reasürör payları 14 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş bulunan 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu ve 28 Temmuz 2010 tarihli 27655 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak aşağıda belirtilen esaslara göre kayıtlara intikal ettirilmiştir.

Kazanılmamış primler karşılığı:

Kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmından oluşmaktadır.

Devam eden riskler karşılığı :

Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik uyarınca; şirketlerin yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek tazminatların ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olma ihtimaline karşı, her hesap dönemi itibarıyla, son 12 ayı kapsayacak şekilde yeterlilik testi yapmak zorunda olduğu belirtilmiştir.

Muallak hasar ve tazminat karşılığı:

Sigorta şirketleri, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanamamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için muallak tazminat karşılığı ayırmaktadır. Tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığının hesaplanması sırasında; hesaplanmış veya tahmin edilmiş eksper, bilirkişi, danışman, dava ve haberleşme giderleri de dahil olmak üzere tazminat dosyalarının tekemmülü için gerekli tüm gider payları dikkate alınmaktadır ve ilgili hesaplamalarda rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemleri tenzil edilememektedir. Halefiyet hakkının kazanılmış olması şartı ile uygulama esasları Müsteşarlıkça belirlenecek olan tahakkuk etmiş rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemleri bilançonun aktif tarafındaki ilgili alacak hesabının altında gösterilerek dönem geliri ile ilişkisi kurulmaktadır.

Dengeleme karşılığı:

28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik'in 9. maddesinde sigorta şirketlerinin takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi ve deprem teminatları için dengeleme karşılığı ayıracağı ifade edilmiştir.

Matematik karşılıklar:

Hayat ve hayat dışı branşında faaliyet gösteren sigorta şirketleri bir yıldan uzun süreli hayat, sağlık ve ferdi kaza sigorta sözleşmeleri için sigorta ettirenler ile lehdarlara olan yükümlülüklerini karşılamak üzere aktüeryal esaslara göre yeterli düzeyde matematik karşılık ayırır. Bir yıldan uzun süreli hayat sigortalarına ek olarak bir yıldan uzun süreli ferdi kaza, sağlık, hastalık sonucu maluliyet ve tehlikeli hastalıklar teminatının verildiği hallerde; hayat sigortaları matematik karşılık tutarı ek teminatlara ilişkin aktüeryal esaslara göre hesaplanan matematik karşılık tutarını da içerecek şekilde hesaplanır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Grup, borçlanma araçlarını TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümleri gereği muhasebeleştirmekte olup, tüm finansal yükümlülüklerini kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "etkin faiz oranı (iç verim) yöntemi" ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerleme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır.

Grup tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir. Banka'nın ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır.

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup cari dönemde hisse senedi ihraç etmediğinden, bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır.

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un aval ve kabullerine ilişkin borç taahhütleri "Bilanço Dışı Yükümlülükler" altında muhasebeleştirilmektedir.

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu herhangi bir devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değeridir. Nakit değerler ve bankalara ilişkin tutarlar dönem sonu Banka gişe döviz alış kuru ile değerleme yapılarak gösterilmiştir.

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit", kasa, efektif deposu, altın, 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.

XXIV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 "Faaliyet Bölümleri" hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, VIII. no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 1 Mart 2011 tarihinde gerçekleştirdiği 2010 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, 2010 yılsonuna ait 3.712.602 TL'lik dönem kârından 278.458 TL yasal yedek akçe ayrılmış, iki brüt aylık tutarını aşmamak kaydıyla personele dağıtılması kararlaştırılan 116.000 TL personel temettü tutarından 111.898 TL temettü dağıtılmış, %15 oranında stopaj (144.390 TL) kesintisi yapıldıktan sonra 30 Mart 2011 tarihinde Hazine Müsteşarlığı'na, net 818.205 TL nakit olarak ödeme gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, kârın 2.304.917 TL tutarındaki kısmı bünyede bırakılmış olup, 50.632 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilmemiştir. Personele ödenmek üzere ayrılan temettü tutarından artan kısım (4.102 TL) %15 oranında stopaj (615 TL) yapılarak net 3.487 TL daha yılsonu itibarıyla T.C. Hazine Müsteşarlığı hesaplarına aktarılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Grup'un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı, bu oranın ilgili mevzuatta belirlenen orandan düşük olması halinde bunun nedenleri ve öngörülen çözüm stratejileri:

Grup'un "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %15,72 olarak gerçekleşmiştir (2010: %19,24).

2. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri:

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranı, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanmaktadır.

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır. Ayrıca, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski, kredi riski ve operasyonel risk tutarı hesaplanarak konsolide sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve taahhütlerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5'inci maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formu'nda belirtilen risk ağırlıklarının uygulanması suretiyle hesaplanır.

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5'inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formunda belirtilen risk ağırlıkları ile ağırlıklandırılır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları						
Cari Dönem	**Ana Ortaklık Banka**						
	%0	**%10**	**%20**	**%50**	**%100**	**%150**	**%200**
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	**52.351.581**	**-**	**1.775.476**	**16.339.203**	**45.821.684**	**1.198.149**	**4.847.168**
Nakit Değerler	1.331.212	-	66	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	3	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	5.192.098	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	1.137.520	-	180.126	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	7.748.998	-	-	-	-	-	-
Krediler [(1)]	5.246.346	-	396.074	16.100.257	42.047.967	1.198.149	4.847.168
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) [(1)]	-	-	-	-	102.417	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	31.823.531	-	-	-	8.884	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	3.231	-	-
Muhtelif Alacaklar	7.571	-	73.378	-	156.844	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	687.571	-	18.340	238.946	1.201.890	-	-
İştirak, Bağlı Ortak ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	810.114	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	982.341	-	-
Diğer Aktifler	314.251	-	150.098	-	327.870	-	-
Nazım Kalemler	**299.575**	**-**	**373.286**	**-**	**7.770.437**	**-**	**-**
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	299.575	-	287.758	-	7.769.680	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	85.528	-	757	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**52.651.156**	**-**	**2.148.762**	**16.339.203**	**53.592.121**	**1.198.149**	**4.847.168**

(1) Finansal tablolarda Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) tutarı içinde yer alan kredilerden riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan fon kaynaklı kredilere ilişkin tutar, krediler satırının %0 risk ağırlığında gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: (Devamı)

	Risk Ağırlıkları						
Cari Dönem	Konsolide						
	%0	**%10**	**%20**	**%50**	**%100**	**%150**	**%200**
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	**53.181.048**	**-**	**2.424.933**	**16.356.080**	**46.197.555**	**1.198.149**	**4.847.168**
Nakit Değerler	1.371.467	-	66	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	3	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	5.192.098	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	1.080.383	-	211.446	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	12.082	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	130	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	7.748.998	-	-	-	-	-	-
Krediler	6.007.734	-	1.026.243	16.117.134	42.445.139	1.198.149	4.847.168
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) [1]	-	-	-	-	112.090	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	513.939	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	31.830.361	-	24.507	-	105.688	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	3.231	-	-
Muhtelif Alacaklar	7.571	-	125.296	-	191.419	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	687.571	-	18.340	238.946	1.201.890	-	-
İştirak, Bağlı Ortak ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	13.180	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	1.009.217	-	-
Diğer Aktifler	323.033	-	150.098	-	390.316	-	-
Nazım Kalemler	**299.575**	**-**	**374.495**	**-**	**7.856.722**	**-**	**-**
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	299.575	-	287.758	-	7.855.965	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	86.737	-	757	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**53.480.624**	**-**	**2.799.428**	**16.356.080**	**54.054.277**	**1.198.149**	**4.847.168**

[1] Finansal tablolarda Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) tutarı içinde yer alan kredilerden riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan fon kaynaklı kredilere ilişkin tutar, krediler satırının %0 risk ağırlığında gösterilmiştir.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Konsolide		Ana Ortaklık Banka	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	74.283.762	54.488.897	73.683.034	53.999.274
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	6.658.413	5.677.713	6.431.913	5.526.838
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	11.391.588	10.001.389	10.895.348	10.009.066
Özkaynak	14.517.728	13.498.028	14.208.686	13.350.237
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	**15,72**	**19,24**	**15,61**	**19,20**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	2.500.000	2.500.000
Nominal Sermaye	2.500.000	2.500.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	543.482	543.482
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	2.400.181	2.104.475
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	1.127.448	927.100
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	1.272.733	1.177.375
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	5.939.551	3.584.002
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	5.305.510	3.000.593
Dağıtılmamış Kârlar	634.041	583.409
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	2.491.992	3.983.615
Net Dönem Kârı	2.220.585	3.750.753
Geçmiş Yıllar Kârı	271.407	232.862
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	140.248	275.125
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı[1]	-	-
Azınlık Payları	90.583	78.305
Zarar (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)[2]	34.382	16.666
Peşin Ödenmiş Giderler (-)[3]	-	98.113
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	32.723	20.659
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**14.038.932**	**12.933.566**

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

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	999.331	270.562
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değ. Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	17.361	17.295
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	(443.015)	349.992
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	81.478	(647)
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	(524.493)	350.639
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**573.677**	**637.849**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**14.612.608**	**13.571.415**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**94.880**	**73.387**
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	-	-
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	-	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	93.990	73.197
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Banka'nın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı		-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler		-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	39	190
Diğer	851	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**14.517.728**	**13.498.028**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kredi riski, Ana Ortaklık Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın; yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Kredi müşterilerinin limitleri, yasal mevzuata uygun olarak Şubeler, Bölge Başkanlıkları, Grup Başkanlıkları, Bölüm Başkanlıkları, Genel Müdür Yardımcılığı, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin mali olan ve olmayan verileri, kredi ihtiyaçları, sektörel ve coğrafi özellikler gibi pek çok faktör bir arada değerlendirilerek tahsis edilmektedir.

Krediler portföyüne ilişkin tespit edilen global limitler, Yönetim Kurulu'nun onayı ile belirlenmekte ve gerektiğinde revize edilmektedir. Tespit edilen limitler, ilgili Genel Müdürlük birimleri tarafından mevcut portföy yapısı, müşteri ve kredi potansiyeli ile bölgesel ve sektörel özellikler, çalışan personelin yetkinliği gibi hususlar gözetilerek Bölge Başkanlıkları bazında dağıtılmaktadır.

Ticari kredi portföyünde risk yoğunlaşmasını önlemek amacıyla; grup firmaları, özel ve kamu firmaları ve farklı borçlu grupları bazında limitler belirlenmekte ve izlenmektedir. Benzer bir şekilde tarımsal kredi portföyüne yönelik limitlerin belirlenmesinde bölgelerin yapısı göz önünde bulundurulmaktadır. Ana Ortaklık Bankanın kullandırılan bireysel kredilerde kredi yetki limitleri tür ve teminat ayrımında belirlenmekte olup, bu limitler genel olarak ekonomik konjonktür ve Bölge Başkanlıkları/Şubelerin talepleri doğrultusunda güncellenebilmektedir.

Bütçe hedefleri doğrultusunda TL/YP Nakdi/Gayrinakdi Ticari/KOBİ kredi plasmanları sektörel ve bölgesel bazda tahsis edilmekte ve izlenmektedir.

Şubelerce kullandırılan kredilerin limitleri, konuları, teminat durumu, vadeleri, izlendikleri hesaplar, borç bakiyeleri ile müşteri sayılarına göre belirli periyotlarda değerlendirilmekte, müşteri bazında ve bölgesel bazda izlenmektedir.

Ticari kredilerde kredinin tahsisi sonrasında firmalar izlenmeye devam edilmekte, kredili firmaların mali yapıları ve piyasa ilişkilerinde meydana gelen değişiklikler takip edilmektedir. Kredi limitleri bir yıl süreyle geçerli olmak üzere tespit edilip onaylanmakta, müşterinin durumunda (mali yapısında, piyasasında, teminat v.b) olumsuz bir değişiklik olmaması koşuluyla yenileme yapılmaktadır.

Tarımsal krediler, Ana Ortaklık Banka'nın ihtisas kredileri olup, tarımsal kredi açma yetkisi verilen Bölge Başkanlığı, Tarımsal Bankacılık Şubeleri ve bağlı şubeler aracılığıyla kullandırılmaktadır. Kredi limiti tarımsal üretim faaliyetine ilişkin kapasite, krediye konu ürüne ilişkin birim maliyet, işletme sermayesi ihtiyacı, yatırım tutarı, ürünün cari piyasa değeri, destekleme ödemeleri, belgelendirilebilir nitelikteki alacaklar, işletmenin gelir-gider/nakit akım projeksiyonu ve müşterinin ödeme gücü gibi unsurlar dikkate alınarak tespit edilmektedir. Kredi değerliliğinin tespitinde müşterilerin mali verileri de göz önünde bulundurulmaktadır. Tarımsal kredi müşterileri düzenli aralıklarla tarımsal üretim gerçekleştirdikleri tesislerinde ziyaret edilmek suretiyle izlenmekte ve kredi değerliliğinde meydana gelen değişiklikler belirlenmektedir. Kredi limitinin tespiti ve mevcut limitin değiştirilmesi için yerinde tespit yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, kredilendirmede asli unsuru müşterinin kredibilitesi olarak değerlendirmekte ve kredi borçlularının kredi değerlilikleri kredi başvurusu ve limit tahsis/yenilenmesi esnasında tespit edilmektedir. Başvuru sırasında alınacak belgeler mevzuatta açıkça yer almakta olup, söz konusu belgelerin mevzuata uygun olarak temin edilip edilmediği denetim birimleri tarafından kontrol edilmektedir. Ana Ortaklık Banka teminatı da riskin asgariye indirilmesi ve tasfiyesi bakımından önemli görmektedir. Güvenilir ve sağlam teminatlar alınması temeline dayanan kredi politikaları ve süreçleri neticesinde, Ana Ortaklık Banka'nın kredi riskini önemli ölçüde azalttığı düşünülmektedir.

Ana Ortaklık Banka, KOBİ-Ticari-Kurumsal kredi müşterisinin kredi değerliliğinin analizi adına yapılan içsel derecelendirme işlemlerini kredi tahsisinde bir karar destek sistemi olarak Ocak 2011 tarihinden itibaren uygulamaya almıştır.

Ana Ortaklık Banka, mevzuatında tanımlanmamış ve uygulamaya alınmamış kredilendirme işlemlerini yapmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Ana Ortaklık Banka, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik'te öngörüldüğü şekilde karşılık ayırmaktadır.

Yurt dışında ve yurt içinde yerleşik bankalar lehine limit tesisleri, müşterilerin ve birimlerin ihtiyaçları dikkate alınarak, bankaların ve bulundukları ülkelerin mali ve ekonomik durumları ile derecelendirmeleri doğrultusunda yapılmaktadır. Bankaların ve/veya bulundukları ülkelerin ekonomik, mali ya da finansal açıdan riskli görülmesi durumunda tesis edilmiş olan limitler vade, miktar veya işlem cinsi ile sınırlandırılabilmekte ya da kullandırımlar durdurulabilmektedir.

Yurt dışında yürütülen kredi işlemlerinin farklı ülkelerdeki mali kurumlar ile yapılması ve bilançodaki payının küçük olması göz önüne alınarak, Ana Ortaklık Bankanın bu faaliyetler nedeniyle oldukça düşük kredi riski taşıdığı düşünülmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi/yurtdışı mali kurum ve ülke riskleri genellikle uluslararası derecelendirme şirketleri tarafından derecelendirilen ülke-kurumlara ilişkin riskleri içermektedir. Hazine işlemleri belirlenmiş olan yetki ve limitler çerçevesinde gerçekleştirilmekte, söz konusu yetki ve limitlere ilişkin izleme faaliyetleri yerine getirilmektedir. Fon Yönetimi kapsamındaki müşteri işlemleri, müşteriler için belirlenen genel kredi limitleri dahilinde gerçekleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da aktif-pasif dengesi ile yasal sınırlar göz önünde tutularak Yönetim Kurulu'nca belirlenmiş olan yetki ve limitler çerçevesinde vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile diğer türev ürün işlemleri yapılmaktadır. Söz konusu işlemlerde, bilanço içindeki payı dikkate alındığında, oldukça düşük düzeyde kredi riski taşınmaktadır.

Nakit riski karşılık yönetmeliği uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan müşterilere ait gayri nakdi riskler de aynı yönetmelik uyarınca özel karşılığa tabi tutulmakta, ilgili riskler tazmin edilerek nakit alacak haline dönüştüklerinde daha önce donuk alacak olarak sınıflandırılan nakit kredi ile aynı risk grubunda takip edilmekte ve özel karşılık ayrılmaya devam edilmektedir.

Yenilenen ve itfa planına bağlanan krediler de yine söz konusu yönetmelikte belirlenen hususlara uygun olarak ve yönetmelikte öngörülen hesaplarda tutulmakta, ayrıca Ana Ortaklık Banka tarafından kredi risk politikaları çerçevesinde izlenmektedir. Bu kapsamda ilgili müşterilerin finansal durumu ve ticari faaliyetleri analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı takip edilmekte ve gerekli önlemler alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %11'dir (2010: %15).

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %71'dir (2010: %75).

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı %17'dir (2010: %17).

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 999.331TL'dir (2010: 270.562 TL).

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu:

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler [1]		Diğer Krediler [2]	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanıcılara Göre Kredi Dağılımı	**72.069.298**	**56.631.955**	**1.401.870**	**1.957.870**	**71.059.991**	**76.568.113**	**2.316.981**	**5.654.200**
Özel Sektör	20.760.089	17.213.184	708.993	937.568	25.314	39.243	14.368	133.060
Kamu Sektörü	1.350.610	670.038	7.229	528.455	70.527.105	76.313.185	207.003	32.731
Bankalar	-	-	685.648	491.847	289.853	50.697	2.092.378	5.468.617
Bireysel Müşteriler	49.958.599	38.748.733	-	-	-	-	3.232	2.932
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	217.719	164.988	-	16.860
Coğrafi Bölgeler İtibarıyla Bilgiler	**72.069.298**	**56.631.955**	**1.401.870**	**1.957.870**	**71.059.991**	**76.568.113**	**2.316.981**	**5.654.200**
Yurtiçi	70.265.266	55.450.917	1.353.922	1.891.029	70.353.595	76.041.839	1.357.978	4.430.641
Avrupa Birliği Ülkeleri	664.337	538.443	33.341	40.368	282.695	223.886	381.506	217.355
OECD Ülkeleri [3]	-	-	-	8.253	-	8.391	82	57.384
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	464.365	255.046	13.553	18.026	172.110	111.177	393.109	874.378
Diğer Ülkeler	675.330	387.549	1.054	194	251.591	182.820	184.306	74.442

(1) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak menkul değerleri içermektedir.
(2) İlk üç sütuna dahil edilmemiş; ancak 5411 sayılı Kanunun 48'inci maddesinde bilanço içi kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir; dağıtılamayan diğer kredi kalemleri bireysel müşteriler satırında gösterilmiştir.
(3) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kâr
Cari Dönem					
Yurtiçi	159.070.727	145.043.686	11.494.295	-	2.220.724
Avrupa Birliği Ülkeleri	1.454.480	2.356.147	51.654	-	112
OECD Ülkeleri [1]	7.444	898	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	1.043.519	1.027.517	349.738	-	3.447
Diğer Ülkeler	1.188.397	903.354	155.084	-	9.548
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	107.170	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler [2]	-	-	-	-	-
Toplam	**162.764.567**	**149.331.602**	**12.050.771**	**107.170**	**2.233.831**
Önceki Dönem					
Yurtiçi	148.731.334	134.782.608	7.172.528	-	3.747.224
Avrupa Birliği Ülkeleri	1.099.715	1.721.763	45.346	-	(300)
OECD Ülkeleri [1]	11.350	1.146	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	1.261.053	1.256.878	314.521	-	(786)
Diğer Ülkeler	992.318	831.457	26.574	-	16.430
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	85.306	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler [2]	-	-	-	-	-
Toplam	**152.095.770**	**138.593.852**	**7.558.969**	**85.306**	**3.762.568**

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.
(2) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri içermektedir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım	22.950.572	35,83	332.387	3,74	16.768.330	32,43	201.399	3,08
Çiftçilik ve Hayvancılık	22.603.867	35,29	330.439	3,71	16.520.797	31,95	197.808	3,02
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	0,00
Balıkçılık	346.705	0,54	1.948	0,02	247.533	0,48	3.591	0,05
Sanayi	2.181.803	3,41	2.851.763	32,05	3.598.316	6,96	2.124.240	32,45
Madencilik ve Taşocakçılığı	74.693	0,12	218.959	2,46	416.967	0,81	121.208	1,85
İmalat Sanayi	2.088.730	3,26	2.334.513	26,24	3.137.641	6,07	1.836.977	28,06
Elektrik, Gaz, Su	18.380	0,03	298.291	3,35	43.708	0,08	166.055	2,54
İnşaat	1.059.939	1,65	246.378	2,77	669.062	1,29	207.551	3,17
Hizmetler	5.816.829	9,08	3.566.287	40,08	6.095.327	11,79	1.987.082	30,36
Toptan ve Perakende Ticaret	2.205.077	3,44	366.725	4,12	1.971.802	3,81	237.473	3,63
Otel ve Lokanta Hizmetleri	369.671	0,58	270.380	3,04	311.606	0,60	215.407	3,29
Ulaştırma ve Haberleşme	846.469	1,32	176.413	1,98	889.433	1,72	113.919	1,74
Mali Kuruluşlar	134.304	0,21	1.361.414	15,30	1.237.690	2,39	720.180	11,00
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	31.766	0,05	783.079	8,80	20.803	0,04	17.707	0,27
Serbest Meslek Hizmetleri	22.770	0,04	58	0,00	19.198	0,04	44	0,00
Eğitim Hizmetleri	82.528	0,13	4.485	0,05	64.166	0,12	2.781	0,04
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2.124.244	3,32	603.733	6,79	1.580.629	3,06	679.571	10,38
Diğer [1]	32.050.115	50,03	1.901.156	21,37	24.569.850	47,52	2.025.252	30,94
Toplam	**64.059.258**	**100,00**	**8.897.971**	**100,00**	**51.700.885**	**100,00**	**6.545.524**	**100,00**

(1) Bireysel krediler diğer kaleminin içinde gösterilmektedir.

Aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin azami kredi duyarlılıklarını göstermektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan FV	142.915	247.021
Bankalar	1.294.642	4.482.390
Para Piyasalarından Alacaklar	12.212	23.054
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	38.361.907	39.864.939
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	32.632.337	36.456.153
Verilen Krediler	73.223.617	58.876.141
Diğer Varlıklar	693.336	502.339
Bilanço kalemlerinin kredi risk duyarlılığı	**146.360.966**	**140.452.037**
Garanti ve Kefaletler	12.050.771	7.558.969
Taahhütler	39.404.288	21.569.892
Nazım hesap kalemlerinin kredi risk duyarlılığı	**51.455.059**	**29.128.861**
Toplam kredi risk duyarlılığı	**197.816.025**	**169.580.898**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
Finansal Varlıklar	**Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar**	**Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar**	**Toplam**	**Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar**	**Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar**	**Toplam**
Bankalar	1.294.642	-	1.294.642	4.482.390	-	4.482.390
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan FV	142.915	-	142.915	247.021	-	247.021
Verilen Krediler:	69.241.119	3.716.110	72.957.229	54.514.409	3.732.000	58.246.409
Ticari Krediler	17.666.517	729.498	18.396.015	16.367.560	532.079	16.899.639
Bireysel Kredileri	29.658.241	2.402.036	32.060.277	22.767.869	2.258.563	25.026.432
İhtisas Kredileri	21.916.361	584.576	22.500.937	15.378.980	941.358	16.320.338
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	38.361.907	-	38.361.907	39.864.939	-	39.864.939
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	32.632.337	-	32.632.337	36.456.153	-	36.456.153

Vadesi veya anlaşma koşulları Banka yönetimi tarafından tekrar değerlendirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan FV	-	-
Verilen Krediler:	**579.478**	**929.958**
Ticari Krediler	113.076	556.985
Bireysel Krediler	29.452	34.638
İhtisas Kredileri	436.950	338.335
Diğer	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-

III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi politikaları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla önlem alıp almadığı, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle banka yönetim kurulunun risk yönetimine ilişkin olarak almış olduğu önlemler, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan yöntemler ile piyasa riski ölçümlerinin hangi aralıkta yapılmakta olduğu:

Ana Ortaklık Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın piyasa riski yönetimi politika ve uygulama usulleri, "Piyasa ve Bilanço Riskleri Yönetimi ile Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka, döviz pozisyonu yönetiminde önemli boyutta pozisyon taşınmamasına özen göstermekte olup, taşınabilecek en büyük pozisyon tutarı limitlendirilmiştir. Ayrıca Banka'nın piyasa riski kapsamında değerlendirilen faiz oranı riskinin sınırlanmasına yönelik pozisyon limiti uygulaması bulunmaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Ana Ortaklık Banka'da yasal raporlamalar kapsamında, aylık dönemler itibarıyla Standart Metot kullanılarak toplam Piyasa Riskine Esas Tutara ulaşılmaktadır. Söz konusu tutar Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu hesaplanmasına dahil edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da; muhtelif risk faktörlerine sahip finansal enstrümanlar ve portföyler bazında günlük Riske Maruz Değer (RMD) tahminleri yapılmakta ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Ayrıca kullanılan modelin performansının ölçülmesine yönelik olarak geriye yönelik test çalışmaları yapılmaktadır. Ana Ortaklık Banka piyasa riski maruziyetini "Piyasa ve Bilanço Riskleri Yönetimi ile Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında belirlenen RMD tabanlı limit ile sınırlandırmıştır.

Ana Ortaklık Banka ayrıca modellerin kapsamadığı aşırı piyasa oynaklıklarının Ana Ortaklık Banka finansal durumuna etkisini gözlemleyebilmek amacıyla, aylık bazda piyasa riski stres testleri yapmaktadır.

Grup'un piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	399.475	379.793
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	21.946	16.326
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	111.252	57.020
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-	1.078
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	532.673	454.217
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	**6.658.413**	**5.677.713**

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	397.381	405.682	394.521	252.905	367.395	193.508
Hisse Senedi Riski	31.698	33.348	30.188	20.668	26.352	3.846
Kur Riski	92.292	103.546	79.213	31.007	47.322	19.553
Emtia Riski	1.156	1.954	1.565	890	1.078	759
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	**6.531.588**	**6.806.625**	**6.318.588**	**3.818.375**	**5.526.838**	**2.720.825**

IV. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Konsolide operasyonel risk hesaplamasında kullanılan yöntem ile operasyonel risk ölçümlerinin hangi aralıkta yapılmakta olduğu:

Operasyonel risk, Ana Ortaklık Banka içi kontrollerdeki aksamalar sonucu hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçmasından, Ana Ortaklık Banka yönetimi ve personeli tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilememesinden, Ana Ortaklık Banka yönetimindeki hatalardan, bilgi teknolojisi sistemlerindeki hata ve aksamalar ile deprem, yangın, sel gibi felaketler nedeniyle maruz kalınan kayıp veya zarar ihtimali olarak tanımlanır.

Ana Ortaklık Banka, Operasyonel Riske Esas Tutarı konsolide mali tablolar üzerinden Temel Gösterge Yöntemi ile yıllık periyotlarla hesaplamaktadır. Temel Gösterge Yöntemi'nde operasyonel riske esas tutarı belirleyen parametre brüt gelirdir. Brüt gelir genel olarak net faiz gelirleri ile net faiz dışı gelirlerin toplamından oluşmakla birlikte satılmaya hazır menkul değerler ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler satış kârı/zararı ve olağanüstü gelirler hesaplamaya dahil edilmemektedir. Operasyonel riske esas tutarın hesaplanmasında son 3 yıllık brüt gelirlerin ortalaması alınarak 12,5 ile çarpılmaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a) Konsolide operasyonel risk hesaplamasında kullanılan yöntem ile operasyonel risk ölçümlerinin hangi aralıkta yapılmakta olduğu: (Devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın operasyonel risk yönetimi politika ve uygulama usulleri, "Operasyonel Risk Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka'da Risk Yönetimi Daire Başkanlığı bünyesinde operasyonel risk yönetimi faaliyetleri yürütülmektedir. Bu çerçevede genel olarak;

- Gerçekleşmiş operasyonel riskler "operasyonel risk kayıp veri tabanı" bünyesinde takip edilmektedir. Bu veri tabanı sistem üzerinden muhasebe verileriyle uyumlu olarak çalışmaktadır. Toplanan veriler Basel II'de öngörülen standartlara uygun olarak sınıflandırılmaktadır.

- Basel II Uzlaşısı çerçevesinde global düzeyde hizmet veren bankalar tarafından kullanılması öngörülen İleri Ölçüm Yöntemleri ile ekonomik sermaye hesaplaması yapılmakta olup, yöntemin geliştirilmesi çalışmalarına devam edilmektedir.

- Şubelerin operasyonel risk düzeylerinin belirlenebilmesi amacıyla iç kontrol denetim programında kullanılmak üzere operasyonel risk göstergeleri, operasyonel risk veri tabanı ile belirlenmiş işlemlerin adet ve hacim bilgileri gibi çeşitli değişkenlerden yararlanılarak "Operasyonel Risk Haritası" çalışmaları yürütülmektedir.

- Risklerin yerinde tespiti amacıyla, tüm Bölge Başkanlıklarında toplantılar yapmak ve çalışanlarla yüz yüze görüşülmek suretiyle Özdeğerlendirme Çalışması gerçekleştirilmektedir.

- Bilgi Sistemleri Risk Yönetimi faaliyetleri kapsamında Ana Ortaklık Banka'nın ilgili diğer birimleri ile koordineli olarak Ana Ortaklık Bankamız İş Sürekliliği Planı oluşturulmuş, yürürlükte olan Acil Durum Planı revize edilmiş ve iki plan bir araya getirilerek "T.C. Ziraat Bankası A.Ş. İş Sürekliliği ve Acil Durum Planı" hazırlanmıştır. Bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka personelinin Plan hakkında bilgilendirilmesi, sorumlulukları hakkında bilgi sahibi olmaları ve Planın kurum kültürünün bir parçası haline gelebilmesi amacıyla eğitimler düzenlenmiştir.

b) Banka standart metot kullanmamaktadır.

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Ana Ortaklık Banka'nın kur riskine maruz kalıp kalmadığı, bu durumun etkilerinin tahmin edilip edilmediği, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirleyip belirlemediği:

Ana Ortaklık Banka, yabancı para yönetimi politikası çerçevesinde önemli düzeyde bir pozisyon taşınmaması ilkesini benimsemiş olup, Banka'da önemli ölçüde kur riski taşınmamaktadır. Standart metot kapsamında oluşturulan kur riski tablosu aracılığı ile kur riskinin izlenebilmesinin yanı sıra, Banka'da günlük bazda döviz pozisyonu için RMD hesaplanmakta olup ilgili birimlere raporlanmaktadır.

Ayrıca döviz işlemleri için; pozisyon ve işlem limitleri Yönetim Kurulu kararıyla kullandırılmaktadır.

b) Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının boyutu:

Bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c) Yabancı para risk yönetim politikası:

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet gösterdiği en önemli yabancı para birimleri olan ABD Doları ve Avro'da likidite ve yapısal faiz oranı risklerini belirlemeye yönelik olarak periyodik "Likidite Boşluk Analizi" ve "Yeniden Fiyatlama Boşluk Analizi" ile döviz tevdiat hesaplarının tarihsel yenilenme oranlarını dikkate alan "Yapısal Likidite Boşluk Analizleri" yapılmaktadır. Ayrıca kur riskinin takibine yönelik günlük RMD analizleri ile yasal raporlamalar kapsamında Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı ile Yabancı Para Likidite Pozisyonu düzenli olarak izlenmektedir.

d) Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son 5 iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

	ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100Yen
23.12.2011	1,8840	2,4544	1,9168	0,33142	0,27440	2,0161	1,8549	0,31629	2,9604	0,48865	2,4152
26.12.2011	1,8811	2,4544	1,9094	0,33057	0,27345	2,0118	1,8430	0,31589	2,9408	0,48621	2,4096
27.12.2011	1,8903	2,4645	1,9165	0,33210	0,27501	2,0223	1,8526	0,31642	2,9611	0,48840	2,4223
28.12.2011	1,9012	2,4629	1,9252	0,33178	0,27560	2,0250	1,8651	0,31620	2,9500	0,49237	2,4421
29.12.2011	1,9074	2,4575	1,9249	0,33113	0,27563	2,0238	1,8652	0,31665	2,9416	0,49264	2,4478
30.12.2011	1,8816	2,4390	1,9199	0,32834	0,27406	2,0076	1,8461	0,31466	2,9205	0,48661	2,4343

e) Ana Ortaklık Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100Yen
1,8609	2,4438	1,8844	0,32928	0,27179	1,9967	1,8188	0,31583	2,9047	0,48127	2,3880

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

	Avro	ABD Doları	Yen	Diğer YP[1]	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4.709.957	2.312.105	450	1.000.935	8.023.447
Bankalar	207.758	355.214	525	164.528	728.025
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.663	4.476	-	-	14.139
Para Piyasalarından Alacaklar	-	5.504	-	1.581	7.085
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.889.153	1.533.108	-	51.661	4.473.922
Krediler [2]	4.073.960	4.595.452	-	239.918	8.909.330
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)[4]	9.423	2.818	-	27.765	40.006
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.898.119	3.036.318	-	97.139	5.031.576
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	7.653	1.960	-	24.071	33.684
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1.304	3.205	-	8.341	12.850
Diğer Varlıklar	352.436	82.852	-	15.797	451.085
Toplam Varlıklar	**14.159.426**	**11.933.012**	**975**	**1.631.736**	**27.725.149**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	92.982	507.752	-	17.689	618.423
Döviz Tevdiat Hesabı	14.478.772	9.248.235	364	728.178	24.455.549
Para Piyasalarına Borçlar	280.489	2.237.231	-	-	2.517.720
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	123.149	483.847	-	-	606.996
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	178.612	27.850	-	1.396	207.858
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	203.019	151.138	-	34.584	388.741
Toplam Yükümlülükler	**15.357.023**	**12.656.053**	**364**	**781.847**	**28.795.287**
Net Bilanço Pozisyonu	**(1.197.597)**	**(723.041)**	**611**	**849.889**	**(1.070.138)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu [3]	**981.926**	**551.405**	**-**	**(396.023)**	**1.137.308**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.011.239	1.567.061	-	521.144	3.099.444
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	29.313	1.015.656	-	917.167	1.962.136
Gayrinakdi Krediler	**2.263.083**	**5.456.942**	**-**	**284.519**	**8.004.544**
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	12.160.209	9.123.548	689	836.544	22.120.990
Toplam Yükümlülükler	12.786.714	10.507.943	1.320	623.132	23.919.110
Net Bilanço Pozisyonu	**(626.505)**	**(1.384.395)**	**(631)**	**213.412**	**(1.798.120)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu [3]	**614.981**	**1.287.224**	**-**	**38.302**	**1.940.507**
Türev Finansal Araçlardan Alacak	644.690	1.396.673	-	38.302	2.079.665
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	29.709	109.449	-	-	139.158
Gayrinakdi Krediler	**1.422.690**	**3.445.529**	**1.357**	**88.845**	**4.958.421**

(1) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %56,78'i Altın, %3,24'ü GBP, %7,70'i MKD ve kalan %32,28'i diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %36,66'sı GBP, %27,95'i CHF, %8,40'ı DKK ve kalan %26,99'u diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

(2) Verilen kredilerin 1.388 TL karşılığı ABD Doları ve 176 TL karşılığı Avro bakiyesi dövize endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır (2010: 2.745 TL karşılığı ABD Doları ve 2.376 TL karşılığı Avro).

(3) Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir.

(4) YP cinsinden İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardaki sermaye yatırımları gerçeğe uygun değer tespitinin yapıldığı tarihteki kur karşılıkları üzerinden TP olarak, sonraki tarihlerde yapılan sermaye transferleri ise sermaye transferinin yapıldığı tarihteki kur karşılıkları üzerinden TP olarak izlenmekte, söz konusu yatırımlarda herhangi bir kur farkı oluşmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Grup'un döviz kurlarındaki olası bir değişime olan duyarlılığı analiz edilmiş ve söz konusu analizde ABD Doları, Avro ve diğer yabancı para birimleri kurlarında %10'luk bir artış/azalış öngörülmüştür. Anılan değişim oranı Ana Ortaklık Banka'nın iç raporlamalarında kullanılan orandır. Analiz sonuçları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Döviz Kurundaki % Değişim	Kar / Zarar Üzerindeki Etki [(1) (2)]	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	%10 artış	(16.742)	(1.331)
	%10 azalış	16.742	1.331
Avro	%10 artış	(9.684)	(8.518)
	%10 azalış	9.684	8.518
Diğer	%10 artış	46.466	28.602
	%10 azalış	(46.466)	(28.602)

(1) Yukarıda belirtilen kar/zarar üzerindeki etkiler vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ile ifade edilmiştir.
(2) Yurtdışında faaliyet gösteren ve yabancı para cinsinden takip edilen bağlı ortaklıklar ile birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımlar gerçeğe uygun değerleri ile izlenmekte olup; gerçeğe uygun değerlerinin TP karşılıkları değerleme tarihi itibarıyla sabitlenmiş olması sebebiyle kur riski oluşturmamakta, dolayısıyla yukarıdaki analize dahil edilmemektedir.

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın yapısal faiz oranı riski yönetimi politika ve uygulama usulleri, "Piyasa ve Bilanço Riskleri Yönetimi ile Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka'da yapısal faiz oranı riskine ilişkin analizler gelir ve ekonomik değer yaklaşımlarına yönelik olarak gerçekleştirilmektedir. Ekonomik değer yaklaşımına yönelik olarak, Bankacılık Hesapları Faiz Şoku Değer Kaybı, gelirler yaklaşımına yönelik olarak ise Net Faiz Marjı/Geliri analizlerini yapmaktadır. Bankacılık Hesapları Faiz Şoku Değer Kaybı Analizi piyasa riskine maruz pozisyonları hariç faize duyarlı bilanço kalemleri üzerinden yapılmakta olup, sonuçlar analize konu indirgenmiş aktif toplamı ve özkaynaklar ile karşılaştırılmaktadır. Net Faiz Marjı/Geliri analizinde faizlerin değişimi sonucu Banka'nın faiz gelirlerindeki dalgalanma incelenmektedir. Yapısal faiz oranı riskine ilişkin olarak Ana Ortaklık Banka'da macaulay durasyon, konveksite ve yeniden fiyatlama boşluk analizleri de yapılmaktadır. Ana Ortaklık Banka yapısal faiz oranı riskine ilişkin belirlemiş olduğu limiti aylık periyotta izlemektedir.

Faiz oranlarındaki muhtemel değişimler karşısında Grup'un varlık ve yükümlülüklerinin değişimi analiz edilmiştir. Bu kapsamda;

Bilançoda yer alan faize duyarlı varlık ve yükümlülüklerin yeniden fiyatlama dönemleri baz alınarak gruplandırılmıştır. Bu varlık ve yükümlülüklerin değişen faiz oranları ile fonlanması/plase edilmesi sonucu oluşan Ana Ortaklık Banka'nın net faiz geliri incelenmiştir. Söz konusu analizde, Türk Parası ve Yabancı Para faiz oranları aşağıda yer alan tablodaki puanlar kadar artırılmış/azaltılmış ve yeniden fiyatlanan varlık ve yükümlülüklerin tutarlarının bilanço dönemi boyunca sabit kaldığı varsayılmıştır. Aşağıda yer alan sonuçlar, Banka'nın bir bilanço dönemi içinde ortaya çıkan net faiz geliri değişimini ortaya koymaktadır.

Faiz Oranındaki Değişim		Net Faiz Geliri Etkisi [(1)(2)]	Net Faiz Geliri Etkisi [(1)(2)]
TP	YP	Cari Dönem	Önceki Dönem
3 puan artış	1 puan artış	(659.966)	(485.267)
2 puan artış	0,66 puan artış	(439.649)	(323.208)
1 puan artış	0,33 puan artış	(219.824)	(161.604)

(1) Vadesiz mevduat hariç tutulmuştur.
(2) Yukarıda belirtilen net faiz geliri, vergi etkisi düşülmeden önceki değeri ile ifade edilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Faiz Oranındaki Değişim		Net Faiz Geliri Etkisi (1)(2)	Net Faiz Geliri Etkisi (1)(2)
TP	YP	Cari Dönem	Önceki Dönem
3 puan azalış	1 puan azalış	659.966	485.267
2 puan azalış	0,66 puan azalış	439.649	323.208
1 puan azalış	0,33 puan azalış	219.824	161.604

(1) Vadesiz mevduat hariç tutulmuştur.
(2) Yukarıda belirtilen net faiz geliri, vergi etkisi düşülmeden önceki değeri ile ifade edilmiştir.

Diğer taraftan, Ana Ortaklık Banka'nın sadece piyasa riskine konu pozisyonlarda izlenen menkul kıymetlerin (GUDF K/Z Yansıtılan+Satılmaya Hazır Menkul Değerler) faiz oranı duyarlılığına ilişkin yapılan analiz aşağıda yer almaktadır. Söz konusu faiz oranı duyarlılığı, Türk Parası faiz oranlarının 1 puan, Yabancı Para faiz oranlarının 0.33 puan ve Türk Parası faiz oranlarının 3 puan, Yabancı Para faiz oranlarının 1 puan artırılmasının, muhtemel yansımasının gösterimi şeklindedir. Söz konusu hesaplarda takip edilen menkul kıymetler anılan faiz oranı artışları sonucu yeniden fiyatlanmakta ve oluşan fiyat farklılıklarının özkaynaklar ve kar/zarar hesapları üzerindeki etkisi tespit edilmektedir. Piyasa riskine konu pozisyonlar için hesaplanan fiyat farklılıklarının özkaynak üzerindeki etkisi satılmaya hazır menkul değerlerden kaynaklanmaktadır.

Faiz Oranındaki Değişim (1)		Kar / Zarar Üzerindeki Etki	Özkaynak Üzerindeki Etki	Kar / Zarar Üzerindeki Etki	Özkaynak Üzerindeki Etki
TP	YP	Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
3 puan artış	1 puan artış	(1.486)	(776.360)	(1.939)	(809.272)
1 puan artış	0.33 puan artış	(459)	(266.062)	(664)	(277.327)

(1) Yukarıda belirtilen kar/zarar ve özkaynak üzerindeki etkiler vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ile ifade edilmiştir.

a) Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığının ölçülüp ölçülmediği:

Varlıkların ve yükümlülüklerin faize duyarlılığı, yapılan çeşitli analizlerle periyodik olarak izlenmektedir.

b) Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Ana Ortaklık Banka'nın finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, faiz gelirlerine ilişkin beklentilerin ne yönde olduğu, Ana Ortaklık banka yönetim kurulunun günlük faiz oranlarına ilişkin sınırlamalar getirip getirmediği:

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Ana Ortaklık Banka'nın bilançosuna olumsuz etkilerinin ortadan kaldırılması amacıyla Aktif-Pasif komitesi faiz marjını devamlı olarak takip etmekte ve kârlılık üzerindeki etkilerini gözlemlemektedir. Bu komite faiz riskini göz önünde bulundurarak özellikle kaynaklar ile ilgili faiz düzenlemeleri yapmakta ve faiz oranlarına sınırlamalar getirmektedir. Faiz oranlarındaki değişimin banka finansal yapısına etkisinin sınırlanması amacıyla, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk limiti periyodik olarak takip edilmektedir.

c) Ana Ortaklık Banka'nın, cari yılda karşılaştığı faiz oranı riski dolayısıyla alınan önlemler ve bunun gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklarda beklenen etkileri:

Ana Ortaklık Banka cari yılda, faiz oranı riski seviyesini düşürme amacıyla piyasa şartlarının elverdiği ölçüde uzun vadeli türev finansal araçları kullanmış ve tahvil ihracına yönelik çalışmalarını tamamlamıştır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	31.397	2.864	-	-	-	14.307.562	14.341.823
Bankalar	265.994	477.337	27.142	-	-	524.169	1.294.642
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.048	3.635	41.209	6.786	10.033	77.204	142.915
Para Piyasalarından Alacaklar	8.445	-	-	3.767	-	-	12.212
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	10.396.345	4.552.253	7.970.371	10.174.213	4.650.606	618.119	38.361.907
Verilen Krediler	19.690.452	5.892.076	19.216.992	24.885.855	3.215.367	322.875	73.223.617
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	7.748.070	15.992.006	3.529.773	2.539.078	2.823.410	-	32.632.337
Diğer Varlıklar	25.307	10.358	40.448	361.965	106.176	2.318.030	2.862.284
Toplam Varlıklar	**38.170.058**	**26.930.529**	**30.825.935**	**37.971.664**	**10.805.592**	**18.167.959**	**162.871.737**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3.245.493	-	2.000	-	-	93.409	3.340.902
Diğer Mevduat	69.985.081	12.465.935	7.408.313	282.620	69	20.288.876	110.430.894
Para Piyasalarına Borçlar	25.363.314	-	471.812	1.860	-	-	25.836.986
Muhtelif Borçlar	3.285	4.934	3.589	-	-	939.283	951.091
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	171.164	33.159	447.316	29.479	24	-	681.142
Diğer Yükümlülükler	45.537	49.736	116.549	4.430.822	46.824	16.941.254	21.630.722
Toplam Yükümlülükler	**98.813.874**	**12.553.764**	**8.449.579**	**4.744.781**	**46.917**	**38.262.822**	**162.871.737**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	**14.376.765**	**22.376.356**	**33.226.883**	**10.758.675**	-	**80.738.679**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(60.643.816)**	-	-	-	-	**(20.094.863)**	**(80.738.679)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	15.878	527.502	-	-	-	-	**543.380**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(3.290)	(532.800)	-	-	**536.090**
Toplam Pozisyon	**(60.627.938)**	**14.904.267**	**22.373.066**	**32.694.083**	**10.758.675**	**(20.094.863)**	**7.290**

(1) Vadesiz olan işlemler "1 Aya Kadar" ve "Faizsiz" sütunlarında gösterilmiştir.
(2) Riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan krediler için kullanılan, 3.860.700 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Ana Ortaklık Banka tarafından kredi olarak kullandırılmayan 10.436TL tutarındaki fon bakiyesi ise "Faizsiz" sütununda yer almaktadır.
(3) Ertelenmiş vergi aktifi faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(4) Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(5) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: (Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır)

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası[1]	-	-	-	5,00
Bankalar	2,38	2,18	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,36	5,57	-	7,80
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,65	6,14	-	8,43
Verilen Krediler[2]	5,01	4,22	-	17,04
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	6,23	7,00	-	9,51
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı [3]	2,94	2,90	-	11,13
Diğer Mevduat[4]	2,07	2,73	-	6,87
Para Piyasalarına Borçlar	3,30	2,77	-	10,81
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,17	1,55	-	7,46

(1) TL sütunundaki söz konusu oran KKTC Merkez Bankası zorunlu karşılık faiz oranını göstermektedir.
(2) Kredi kartı kredilerini içermemektedir.
(3) Bankalar mevduatındaki yabancı para faiz oranları hariç, tabloda belirtilen oranlar yıllık yurtiçi basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.
(4) Söz konusu oranlar vadesiz mevduat verilerini de içermektedir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	35.991	2.232	-	-	-	10.284.362	10.322.585
Bankalar	3.351.914	9.453	181.595	-	272	939.156	4.482.390
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	183.398	4.592	24.351	23.735	10.945	-	247.021
Para Piyasalarından Alacaklar	23.054	-	-	-	-	-	23.054
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	10.862.955	6.026.177	9.714.304	10.138.196	2.757.369	365.938	39.864.939
Verilen Krediler	17.565.009	3.988.212	14.121.019	20.017.543	2.517.668	323.274	58.532.725
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	12.597.522	16.390.142	2.344.460	2.051.560	3.072.469	-	36.456.153
Diğer Varlıklar	382	9	68	9	-	2.251.741	2.252.209
Toplam Varlıklar	**44.620.225**	**26.420.817**	**26.385.797**	**32.231.043**	**8.358.723**	**14.164.471**	**152.181.076**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.349.981	13.367	-	-	-	57.224	2.420.572
Diğer Mevduat	81.728.633	16.179.636	6.309.738	169.989	783	19.323.478	123.712.257
Para Piyasalarına Borçlar	5.024.088	-	-	-	-	-	5.024.088
Muhtelif Borçlar	67	-	-	-	-	712.470	712.537
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.027	10.268	71.415	79.902	105	-	163.717
Diğer Yükümlülükler	5.609	311	2.601	3.182.120	-	16.957.264	20.147.905
Toplam Yükümlülükler	**89.110.405**	**16.203.582**	**6.383.754**	**3.432.011**	**888**	**37.050.436**	**152.181.076**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**10.217.235**	**20.002.043**	**28.799.032**	**8.357.835**	**-**	**67.376.145**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(44.490.180)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(22.885.965)**	**(67.376.145)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	20.606	108	202	-	-	-	20.916
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(44.469.574)**	**10.217.343**	**20.002.245**	**28.799.032**	**8.357.835**	**(22.885.965)**	**20.916**

(1) Vadesiz olan işlemler "1 Aya Kadar" ve "Faizsiz" sütunlarında gösterilmiştir.
(2) Riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan krediler için kullanılan, 3.180.350 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Ana Ortaklık Banka tarafından kredi olarak kullandırılmayan 345.108 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "Faizsiz" sütununda yer almaktadır.
(3) Ertelenmiş vergi aktifi faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(4) Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(5) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: (Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır)

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası[1]	-	-	-	5,00
Bankalar	0,84	1,05	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,56	5,58	-	8,78
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,68	6,04	-	8,22
Verilen Krediler[2]	4,06	3,74	-	14,90
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	6,23	7,00	-	8,79
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı [3]	0,88	0,21	-	6,93
Diğer Mevduat	1,65	2,23	-	6,95
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6,66
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,04	0,93	-	7,13

(1) TL sütunundaki söz konusu oran KKTC Merkez Bankası zorunlu karşılık faiz oranını göstermektedir.
(2) Kredi kartı kredilerini içermemektedir.
(3) Bankalar mevduatındaki yabancı para faiz oranları hariç, tabloda belirtilen oranlar yıllık yurtiçi basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususların genel esasları ve bu esaslara ilişkin uygulama usulleri, "Piyasa ve Bilanço Riskleri Yönetimi ile Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında belirlenmiştir.

Piyasa ve Bilanço Riskleri Yönetimi ile Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği, erken uyarı sistemine, likidite ve finansal acil durum yönetimine geçiş süreci ile yönetimine ilişkin hususları kapsamaktadır.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca Banka likidite yeterlilik oranını hesaplayarak haftalık bazda BDDK'ya bildirmektedir. Banka likidite yeterliliği ilgili yönetmelikte belirtilen sınır değerin üzerinde seyretmektedir.

Banka, bilançosunun vade yapısının gözlemlenmesi amacıyla Kalan Vade Analizi, dönemler itibarıyla likidite ihtiyacının izlenmesi amacıyla Likidite Boşluk ve Yapısal Likidite Boşluk Analizleri, olası en kötü durumda Bankanın likidite ihtiyacının ve buna bağlı olarak oluşan zararın değerlendirilebilmesi amacıyla Likidite Stres Testi yapmaktadır. Banka'nın en önemli fon kaynağı olan mevduatın yenilenme oranları ise günlük bazda takip edilmektedir. Ayrıca, Banka'nın likidite riski seviyesinin sektör ile karşılaştırılabilmesi amacıyla Banka-Sektör ortalama kalan vade değerleri ve yasal likidite oranları takip edilmektedir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde en az %80, toplam aktif pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 2011 ve 2010 yıllarında gerçekleşen Ana Ortaklık Banka'ya ait likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

Cari Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	446,14	293,62	227,38	157,38
En Yüksek (%)	558,04	436,26	277,85	196,57
En Düşük (%)	320,63	172,03	170,36	119,83

Önceki Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	590,41	458,90	285,73	204,77
En Yüksek (%)	718,37	573,02	362,97	228,54
En Düşük (%)	446,74	381,04	259,59	182,13

a) Ana Ortaklık Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağının ne olduğu ve gerekli tedbirlerin alınıp alınmadığı, Ana Ortaklık Banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına sınırlama getirip getirmediği:

Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynakları ağırlıklı olarak mevduattan oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın mevduatı geniş tabana yayılmış müşteri yapısına bağlı olarak zaman içinde büyük dalgalanmalar göstermemektedir. Ayrıca, acil bir durumda likidite ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak kullanılabilecek iç ve dış kaynaklar periyodik olarak izlenmekte olup Ana Ortaklık Banka'nın organize piyasalardan ve diğer bankalardan borçlanma limitleri, farklı vade dilimlerinde karşı karşıya olduğu yapısal likidite açıklarını karşılayabilir düzeydedir. Ana Ortaklık Banka likidite riskine maruziyetini Piyasa ve Bilanço Riskleri Yönetimi ile Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği çerçevesinde Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler ile sınırlandırmıştır.

b) Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı, mevcut uyumsuzluğun kârlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülüp ölçülmediği:

Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı yönetim tarafından düzenli olarak takip edilmekte olup Ana Ortaklık Banka'nın finansal yapısını önemli ölçüde etkileyecek bir yapısal uyumsuzluk bulunmamaktadır.

c) Ana Ortaklık Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları:

Ana Ortaklık Banka'nın aktiflerinin ortalama vadesi mevduata oranla daha uzun olmakla birlikte, menkul değerler cüzdanının büyük bir bölümünün altı aydan uzun olmayan aralıklarla kupon ödemesi yapan kıymetlerden oluşması ve kredilerin aylık taksik ödemeleri Ana Ortaklık Banka'ya nakit akışı sağlamaktadır. Ayrıca pasifin büyük bir kısmını oluşturan mevduat miktarı ise zaman içinde büyük değişiklik göstermemektedir. Bunlara ilave olarak, repo işlemlerinden de fon sağlanmaktadır.

ç) Ana Ortaklık Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi:

Ana Ortaklık Banka'nın temel kaynağı mevduat olup fonlar menkul değerler cüzdanı diğer bankalar ve kredi plasmanları olarak değerlendirilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın en önemli nakit girişlerinin menkul değerler cüzdanı portföyü kaynaklı olması ve bunlardan düzenli nakit girişi elde etmesi likidite riskini azaltan bir etmen olarak görülmektedir. Ayrıca kullandırılan kredilerin dönem ödemeleri de Ana Ortaklık Banka'nın kaynak ihtiyacını karşılamada önemli rol oynamaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (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
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	14.338.959	-	2.864	-	-	-	-	**14.341.823**
Bankalar	524.169	265.994	477.337	27.142	-	-	-	**1.294.642**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	34	30.480	3.535	41.587	57.171	10.105	3	**142.915**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	8.445	-	-	3.767	-	-	**12.212**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	980	383.083	437.511	1.466.648	22.980.649	12.875.594	217.442	**38.361.907**
Verilen Krediler	56.487	2.175.318	4.551.027	25.020.124	35.394.011	5.760.262	266.388	**73.223.617**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	209.154	1.965.451	1.203.968	23.569.028	5.684.736	-	**32.632.337**
Diğer Varlıklar	596.883	25.307	10.358	40.659	365.197	106.176	1.717.704	**2.862.284**
Toplam Varlıklar	**15.517.512**	**3.097.781**	**7.448.083**	**27.800.128**	**82.369.823**	**24.436.873**	**2.201.537**	**162.871.737**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	93.409	3.245.493	-	2.000	-	-	-	**3.340.902**
Diğer Mevduat	20.288.876	69.985.081	12.465.935	7.408.313	282.620	69	-	**110.430.894**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağlanan Fonlar	-	3.373	26.622	208.623	180.007	262.517	-	**681.142**
Para Piyasalarına Borçlar	-	25.363.314	-	471.812	1.860	-	-	**25.836.986**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	522.334	355.234	4.934	3.589	-	-	65.000	**951.091**
Diğer Yükümlülükler (3)	1.208.429	237.348	138.836	116.560	4.409.784	703.424	14.816.341	**21.630.722**
Toplam Yükümlülükler	**22.113.048**	**99.189.843**	**12.636.327**	**8.210.897**	**4.874.271**	**966.010**	**14.881.341**	**162.871.737**
Likidite Açığı	**(6.595.536)**	**(96.092.062)**	**(5.188.244)**	**19.589.231**	**77.495.552**	**23.470.863**	**(12.679.804)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	11.749.553	12.775.180	6.041.507	31.546.612	68.569.382	19.612.541	1.886.301	152.181.076
Toplam Yükümlülükler	20.815.047	89.838.701	16.466.053	6.445.333	3.360.284	664.179	14.591.479	152.181.076
Likidite Açığı	**(9.065.494)**	**(77.063.521)**	**(10.424.546)**	**25.101.279**	**65.209.098**	**18.948.362**	**(12.705.178)**	**-**

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sermayede payı temsil eden menkul değerler ile sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar; bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan ise borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı bu sütunda gösterilmektedir.

(2) Ertelenmiş vergi aktifi dağıtılamayan kolonuna dâhil edilmiştir.

(3) Riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan krediler için kullanılan, 3.860.700 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Ana Ortaklık Banka tarafından kredi olarak kullandırılmayan 10.436 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "1 Aya Kadar" sütununda yer almaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem[1]	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Bankalar Mevduatı	3.356.298	920	8.404	-	-	3.365.622
Diğer Mevduat	90.511.211	12.595.471	7.569.455	294.925	431	110.971.493
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3.237	26.896	210.219	186.580	315.531	742.463
Para Piyasalarına Borçlar	25.383.876	-	474.656	1.860	-	25.860.392
Toplam	**119.254.622**	**12.623.287**	**8.262.734**	**483.365**	**315.962**	**140.939.970**
Önceki Dönem [1]						
Bankalar Mevduatı	2.408.588	13.462	-	-	34.955	2.457.005
Diğer Mevduat	101.269.809	16.373.349	6.430.988	179.491	783	124.254.420
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2.013	-	102.506	7.913	61.588	174.020
Para Piyasalarına Borçlar	5.026.573	-	-	-	-	5.026.573
Toplam	**108.706.983**	**16.386.811**	**6.533.494**	**187.404**	**97.326**	**131.912.018**

[1] Pasif kalemlerde, fonlara ilişkin tutar kalan vadelerine göre ayrıştırılamadığı için tabloya dâhil edilmemiştir.

VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un faaliyet bölümleri, organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 "Faaliyet Bölümleri" hükümlerine uygun olarak belirlenmiştir.

Grup, bireysel bankacılık, kurumsal ve ticari bankacılık, tarımsal bankacılık, hazine işlemleri ve uluslararası bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

Bireysel bankacılık alanında Türkiye'nin en büyük şube ağına sahip bankası olarak mevduat, tüketici kredileri, riski bankaya ait olmayan fon kaynaklı krediler, kredi kartları, otomatik ödeme, çek-senet, havale, döviz alım - satımı, internet bankacılığı, mobil bankacılık, kiralık kasa, emeklilik planı ve sigorta aracılık hizmetleri sunulmaktadır. Ayrıca, kamu bankası olunması nedeniyle üstlenilen bir takım hizmetlerin de Ana Ortaklık Banka'nın kârlılığını artırmak üzere değerlendirilebilmesini teminen Ana Ortaklık Banka mevcut ürünlerini iyileştirip geliştirmekte ve yeni bankacılık ürünleri tasarlamaktadır. Ana Ortaklık Banka merkezi yapı bünyesinde çalışmakta olan "Finart" bilgi işlem sistemi çağdaş bankacılığın gerektirdiği müşteri ihtiyaçlarına cevap verebilecek teknolojik altyapıyı sağlamaktadır.

Grup kurumsal ve ticari bankacılık alanında büyük ölçekli kurumsal müşterilere ve orta-küçük ölçekli şirketlere Türk Parası ve döviz bazında işletme, orta ve uzun vadeli yatırım, dış ticaret finansman kredileri; finansal kiralama, akreditif ve teminat mektupları sağlamakta, diğer kurumsal finansman, döviz alım satımı ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır.

Türkiye'de tarım sektörünün finansman ihtiyacını karşılayan temel mali kurum olarak Ana Ortaklık Banka; bitkisel ve hayvansal üretim, su ürünleri ve tarımsal mekanizasyon konularında doğrudan üreticilere ve Tarım Kredi Kooperatiflerine kendi kaynaklarından kullandırdığı tarımsal işletme ve yatırım kredilerinin yanı sıra, kullandırımına aracılık ettiği çeşitli fon kaynaklı krediler vasıtasıyla, tarım sektöründe faaliyet gösteren kişi ve kurumlara mali destek sağlamaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Yatırım Bankacılığı İşlemleri; Finansal Piyasalar ve Aktif Pasif Yönetimi ve Ekonomik Araştırmalar Bölüm Başkanlıkları tarafından yürütülmektedir. Anılan birimler tarafından Ana Ortaklık Banka'nın ulusal ve uluslararası organize ve tezgah üstü piyasalarda likiditesi değerlendirilmek suretiyle Türk Parası, döviz ve menkul kıymet alım-satım faaliyetleri gerçekleştirilmekte, Ana Ortaklık Banka'nın ihtiyacına yönelik olarak Türk Parası ve yabancı para kaynak temin edilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın ilgili birimleri tarafından menkul kıymetlerin alım satımına, Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin acentesi sıfatı ile hisse senedi alım satımı ile halka arzlara ve Ana Ortaklık Banka'nın ve Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin kurucusu olduğu yatırım fonlarının alım satımına aracılık yapılmakta ve bu finansal araçların kaydi olarak saklanması konularında hizmet verilmekte, repo/ters repo işlemleri gerçekleştirilmektedir. Bunların yanı sıra, Ana Ortaklık Banka tarafından alım satım amaçlı türev finansal işlemler (vadeli döviz alım satımı işlemi ve swap para alım satım işlemleri) yapılmaktadır. Yatırım bankacılık işlemleri, yatırım danışmanları ve grup portföy yönetimi ve brokerlar tarafından sağlanan portföy yönetim hizmetleri ile daha da zenginleştirilmiştir.

Ayrıca Ana Ortaklık Banka, şubeleri aracılığıyla sigorta ve diğer finans kuruluşları acenteliği yapmakta ve işlemlerden komisyon geliri elde etmektedir.

Ana Ortaklık Banka uluslararası bankacılık faaliyetlerini yurtdışı şube, büro, temsilcilikleri ve yurtdışındaki iştirak yatırımları aracılığı ile gerçekleştirmektedir.

Yurtdışı operasyonları Grup'un Almanya,Bosna, Kazakistan,Makedonya ve Rusya'daki bankacılık operasyonlarını kapsamaktadır.

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Faaliyet bölümlemesine ilişkin tablo:

	Bireysel Bankacılık	Ticari ve KOBİ Bankacılığı [1]	İhtisas Bankacılığı [2]	Yatırım Bankacılığı	Uluslararası Bankacılık	Yurtdışı Operasyonlar	Konsolidasyon Düzeltmeleri	Grup'un Toplam Faaliyeti
Cari Dönem								
Faaliyet Gelir / Giderleri Toplamı [3]	2.924.558	695.700	761.156	2.956.039	40.293	82.775	(24.652)	7.435.869
Faaliyet Kârı	925.297	315.170	336.789	1.307.600	17.829	18.190	(8.209)	2.912.666
İştiraklerden Elde Edilen Gelir [4]	-	-	-	-	-	-	-	21.669
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	-	-	-	2.947.808
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	-	-	(713.977)
Net Dönem Kârı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.233.831**
Bölüm Varlıkları-net [3]	33.116.319	15.551.130	22.857.553	84.386.509	2.952.747	2.752.254	(1.610.825)	160.005.687
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	107.170
Dağıtılamamış Varlıklar [5]	-	-	-	-	-	-	-	2.758.880
Toplam Varlıklar								**162.871.737**
Bölüm Yükümlülükleri- net [3]	23.141.676	11.183.884	20.331.651	85.161.273	2.947.325	2.063.501	(1.305.025)	143.524.285
Dağıtılamamış Yükümlülükler [5]	-	-	-	-	-	-	-	5.807.317
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	-	-	13.540.135
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	**162.871.737**
Diğer Bölüm Kalemleri								
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortisman	-	-	-	-	-	-	-	75.817
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) Ticari ve KOBİ Bankacılık sütunu Grup'un ticari ve KOBİ kredileri ile söz konusu kredilere ilişkin faiz ve komisyon gelirlerini göstermektedir.

(2) İhtisas bankacılık sütununda cari dönem rakamları tarımsal krediler rakamı ile söz konusu kredilere ilişkin faiz ve komisyon gelirlerini göstermektedir.

(3) Faaliyet gelirlerinin belirlenmesinde, şubeler ile Hazine arasında gerçekleşen bölümler arası istismar faizleri, ilgili bölümün faaliyet sonuçlarının doğru gösterilebilmesi için hesaplamada dikkate alınmıştır. Ancak bölümler arası fon aktarımından kaynaklanan alacak ve borç ilişkileri bölümlere göre ayrıştırılamadığından tabloda gösterilememiştir.

(4) Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet gelirlerinin bir parçası olan "Temettü Gelirleri" tutarı bölümlere göre ayrıştırılamadığından "İştiraklerden Elde Edilen Gelir" satırında gösterilmiştir.

(5) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, diğer aktifler ve satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar toplamı "Dağıtılamamış Varlıklar" satırında, alınan krediler, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, kiralama işlemlerinden borçlar, karşılıklar ile vergi borcu toplamı ise "Dağıtılamamış Yükümlülükler" satırında gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Faaliyet bölümlemesine ilişkin tablo: (Devamı)

	Bireysel Bankacılık	Ticari ve KOBİ Bankacılığı [1]	İhtisas Bankacılığı [2]	Yatırım Bankacılığı	Uluslararası Bankacılık	Yurtdışı Operasyonlar	Konsolidasyon Düzeltmeleri	Grup'un Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem								
Faaliyet Gelir / Giderleri Toplamı [3]	2.540.491	552.816	811.026	3.683.389	31.525	65.171	(44.737)	**7.639.681**
Faaliyet Kârı	1.270.227	358.416	524.149	2.373.259	20.369	6.441	(17.292)	**4.535.569**
İştiraklerden Elde Edilen Gelir [4]	-	-	-	-	-	-	-	**25.218**
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	-	-	-	**4.542.204**
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	-	-	**(779.636)**
Net Dönem Kârı	-	-	-	-	-	-	-	**3.762.568**
Bölüm Varlıkları-net [3]	25.427.301	15.674.203	16.685.924	89.202.577	2.634.472	1.824.303	(1.176.497)	**150.272.283**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	**85.306**
Dağıtılamamış Varlıklar [5]	-	-	-	-	-	-	-	**1.823.487**
Toplam Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	**152.181.076**
Bölüm Yükümlülükleri- net [3]	21.283.067	13.067.593	17.770.987	79.567.149	2.642.211	1.307.963	(950.995)	**134.687.975**
Dağıtılamamış Yükümlülükler [5]	-	-	-	-	-	-	-	**3.904.168**
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	-	-	**13.588.933**
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	**152.181.076**
Diğer Bölüm Kalemleri								
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortisman	-	-	-	-	-	-	-	**56.571**
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) Ticari ve kurumsal bankacılık sütunu Ana Ortaklık Banka'nın 4 adet kurumsal şube ile 28 adet ticari şubenin faaliyet sonuçları ile aktif ve pasif büyüklüklerini göstermektedir. Bu şubeler dışında sürdürülen ticari ve kurumsal bankacılık faaliyetleri ayrıştırılamadığından bu sütunda gösterilememiştir.

(2) Ana Ortaklık Banka'nın tarımsal krediler ile Emlak Bankası'ndan devrolan konut kredileri hesapları ile bunlarla ilgili oluşan yükümlülükler ve faaliyet gelirleri "İhtisas Bankacılığı" sütununda gösterilmiştir. Bunun yanı sıra Ana Ortaklık Banka'nın ihtisas bankacığı faaliyetlerinden kaynaklanan gelirler "İhtisas Bankacılığı" sütununda gösterilmekle birlikte Ana Ortaklık Banka'nın ilgili faaliyetlerine fon kaynağı olan mevduat faiz giderleri ayrıştırılamadığından söz konusu tutarlar "Perakende Bankacılık" sütununda faaliyet kârına dahil edilmiştir. Ayrıca, İhtisas Bankacılığı'na ilişkin faaliyet giderleri ayrıştırılamadığından "Perakende Bankacılık" sütununda gösterilmiştir.

(3) Faaliyet gelirlerinin belirlenmesinde, şubeler ile Hazine arasında gerçekleşen bölümler arası istismar faizleri, ilgili bölümün faaliyet sonuçlarının doğru gösterilebilmesi için hesaplamada dikkate alınmıştır. Ancak bölümler arası fon aktarımından kaynaklanan alacak ve borç ilişkileri bölümlere göre ayrıştırılamadığından tabloda gösterilememiştir.

(4) Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet gelirlerinin bir parçası olan "Temettü Gelirleri" tutarı bölümlere göre ayrıştırılamadığından "İştiraklerden Elde Edilen Gelir" satırında gösterilmiştir.

(5) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı ve satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar toplamı "Dağıtılamamış Varlıklar" satırında, karşılıklar ile vergi borcu toplamı ise "Dağıtılamamış Yükümlülükler" satırında gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

a) Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerlerine ilişkin bilgiler:

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	**145.524.715**	**139.359.261**	**146.034.486**	**140.101.946**
Para Piyasalarından Alacaklar	12.212	23.054	12.212	23.054
Bankalar	1.294.642	4.482.390	1.294.642	4.482.390
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	38.361.907	39.864.939	38.361.907	39.864.939
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	32.632.337	36.456.153	33.142.108	37.198.630
Verilen Krediler	73.223.617	58.532.725	73.223.617	58.532.933
Finansal Borçlar	**115.404.029**	**127.007.742**	**115.404.029**	**127.007.742**
Bankalar Mevduatı	3.340.902	2.420.572	3.340.902	2.420.572
Diğer Mevduat	110.430.894	123.712.257	110.430.894	123.712.257
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	681.142	162.377	681.142	162.377
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	951.091	712.537	951.091	712.537

Para piyasalarından alacaklar, bankalar ve bankalar mevduatı ağırlıklı olarak kısa vadeli işlemlerden oluştuğu için gerçeğe uygun değerlerinin taşınan değerlerine eşit olduğu düşülmektedir.

Satılmaya hazır menkul değerlerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerlerinin tespitinde piyasada oluşan fiyatlar dikkate alınmakta, fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda T.C. Merkez Bankası tarafından hesaplanan gösterge niteliğindeki fiyatlar dikkate alınmaktadır.

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

Verilen krediler ve diğer mevduatın gerçeğe uygun değeri elde etme maliyeti ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

b) Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler:

TFRS 7 "Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayıtlı kalemlerin dipnotlarda bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini öngörmektedir. Buna göre söz konusu finansal araçlar, gerçeğe uygun değer ölçümleri sırasında kullanılan verilerin önemini yansıtacak şekilde, üç seviyede sınıflandırılmaktadır. İlk seviyede gerçeğe uygun değerleri özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalarda kayıtlı fiyatlara dayanan, ikinci seviyede gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanan, üçüncü seviyede ise gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilere göre belirlenen finansal araçlar yer almaktadır. Ana Ortaklık Banka bilançosunda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞER İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b) Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler: (Devamı)

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	**65.713**	**77.168**	**34**	**142.915**
Devlet Borçlanma Senetleri	65.713	-	-	65.713
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	-	-	34	34
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	77.168	-	77.168
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	**37.781.580**	**511.281**	**51.661**	**38.344.522**
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler(1)	94.419	105.792	89	200.300
Devlet Borçlanma Senetleri	37.579.136	-	51.572	37.630.708
Diğer Menkul Değerler	108.025	405.489	-	513.514
Toplam Varlıklar	**37.847.293**	**588.449**	**51.695**	**38.487.437**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	44.369	-	44.369
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	**44.369**	-	**44.369**

(1) 3. Seviyede sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki 17.385 TL tutarındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	**216.861**	**30.158**	**2**	**247.021**
Devlet Borçlanma Senetleri	216.861	-	-	216.861
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	-	-	2	2
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	30.158	-	30.158
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	**39.711.231**	**101.415**	**35.205**	**39.847.850**
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler (2)	47.415	100.411	73	147.899
Borçlanma Senetleri (1)	39.418.140	-	35.132	39.453.272
Diğer	245.676	1.004	-	246.679
Toplam Varlıklar	**39.928.093**	**131.573**	**35.207**	**40.094.872**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	5.599	-	5.599
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	**5.599**	-	**5.599**

(1) 3. Seviyede sınıflandırılan borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değerleri iç verim yöntemiyle belirlenmektedir.
(2) Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki 17.089 TL tutarındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

X. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Ana Ortaklık Banka'nın başkaları nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verip vermediği:

Ana Ortaklık Banka gerçek ve tüzel kişiler adına devlet tahvili alım satımı ile saklama hizmetleri yapmakta, repo işlemlerine aracılık etmekte ve kiralık kasa hizmetleri vermektedir. Ana Ortaklık Banka danışmanlık ve yönetim hizmeti vermemektedir.

2. İnanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemlerin, bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetlerin bulunup bulunmadığı, bu tür hizmetlerin Ana Ortaklık Banka'nın veya grubun mali durumunu önemli ölçüde etkilemesi olasılığının bulunup bulunmadığı:

Ana Ortaklık Banka tarafından inanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında işlem yapılmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası'na ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1.094.881	260.320	1.081.166	234.490
T.C. Merkez Bankası	5.223.495	7.717.601	6.573.935	2.399.955
Diğer	-	45.526	-	33.039
Toplam	**6.318.376**	**8.023.447**	**7.655.101**	**2.667.484**

1. a) 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 ile bankalarca temin edilip yurt dışı şubeleri nezdinde izlenen kredi tutarları zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

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

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

Grup'un 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yurtdışı Merkez Bankaları dahil toplam 12.977.192 TL (31 Aralık 2010: 9.006.929 TL) tutarında zorunlu karşılığı bulunmaktadır.

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	5.192.098	-	6.549.245	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık[(1)(2)]	31.397	7.717.601	24.690	2.399.955
Toplam	**5.223.495**	**7.717.601**	**6.573.935**	**2.399.955**

(1) Yurtdışı şubelere ait 40.505TL tutarındaki zorunlu karşılıklar tutarları da bu satırda gösterilmiştir (2010: 30.582 TL).
(2) Cari dönemde yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 4.917.924 TL, Türk Lirası zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır.

2. a) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

a.1) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan finansal varlık bulunmamaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. a) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler: (Devamı)

a.2) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/ bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	4.711	-	3.067	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**4.711**	**-**	**3.067**	**-**

b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	982	6	253	21
Swap İşlemleri	49.721	26.459	27.435	2.449
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**50.703**	**26.465**	**27.688**	**2.470**

3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	505.577	52.759	501	1.218.748
Yurtdışı	61.040	675.266	44.514	3.218.627
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**566.617**	**728.025**	**45.015**	**4.437.375**

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	165.039	2.211.751	-	-
ABD, Kanada	343.019	826.223	-	-
OECD Ülkeleri [1]	23.108	89.217	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	159.156	107.589	45.984	28.362
Toplam	**690.322**	**3.234.780**	**45.984**	**28.362**

[1] AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. a) Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgilerin karşılaştırmalı olarak net değerlerine ilişkin açıklama:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	17.061	-
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	65.066	31.227
Toplam	**82.127**	**31.227**

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	38.588.871	39.710.655
Borsada İşlem Gören	38.125.304	39.674.520
Borsada İşlem Görmeyen	463.567	36.135
Hisse Senetleri	219.917	165.581
Borsada İşlem Gören	94.717	47.519
Borsada İşlem Görmeyen	125.200	118.062
Değer Azalma Karşılığı (-)	446.881	11.297
Toplam	**38.361.907**	**39.864.939**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Grup'un ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Grup Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	**2.165**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	2.165
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Grup Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	**9.216**	-	**3.360**
Grup Mensuplarına Verilen Krediler	**249.450**	**85**	**212.820**	**2**
Toplam	**249.450**	**9.301**	**212.820**	**5.527**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**
İhtisas Dışı Krediler	**47.132.953**	**42.915**	**3.031.922**	**99.612**
İskonto ve İştira Senetleri	67.896	-	114	-
İhracat Kredileri	1.273.996	-	1.360	324
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.373.473	-	-	-
Yurtdışı Krediler	1.310.348	471	929	-
Tüketici Kredileri	26.436.162	10.658	2.314.212	18.238
Kredi Kartları	1.597.623	497	68.695	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer [1]	15.073.455	31.289	646.612	81.050
İhtisas Kredileri[2]	20.286.015	310.126	547.488	37.088
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontlar	1.469.110	-	-	-
Toplam	**68.888.078**	**353.041**	**3.579.410**	**136.700**

(1) Yeniden yapılandırılan ve yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklara ait reeskont tutarının ayrımı mevcut bilgi işletim sisteminden temin edilememiştir.
(2) Fon kaynaklı tarımsal krediler, ihtisas kredileri içinde gösterilmiştir.

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar [1]**	**Krediler ve Diğer Alacaklar [1]**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar [1]**
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	19.536.660	27.419	502.308	12.699
İhtisas Dışı Krediler	7.804.341	2.724	251.730	4.670
İhtisas Kredileri	11.732.319	24.695	250.578	8.029
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	49.351.418	325.622	3.077.102	124.001
İhtisas Dışı Krediler [2]	39.734.869	40.191	2.780.192	94.942
İhtisas Kredileri	9.616.549	285.431	296.910	29.059
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

(1) Yeniden yapılandırılan ve yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklara ait reeskont tutarının ayrımı mevcut bilgi işletim sisteminden temin edilememiştir.
(2) Fon kaynaklı tarımsal krediler, ihtisas kredileri içinde gösterilmiştir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

ç) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	423.967	28.030.751	28.454.718
Konut Kredisi	2.597	7.928.815	7.931.412
Taşıt Kredisi	1.978	319.839	321.817
İhtiyaç Kredisi	416.893	19.616.400	20.033.293
Yurtdışı (2)	2.499	165.697	168.196
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	17	17
Konut Kredisi	-	17	17
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	14.085	88.615	102.700
Konut Kredisi	-	8.129	8.129
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	13.813	44.908	58.721
Diğer	272	35.578	35.850
Bireysel Kredi Kartları-TP	1.509.037	888	1.509.925
Taksitli	511.765	807	512.572
Taksitsiz	997.272	81	997.353
Bireysel Kredi Kartları-YP	2.205	-	2.205
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2.205	-	2.205
Personel Kredileri-TP	19.225	154.405	173.630
Konut Kredisi	-	980	980
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	6.001	152.615	158.616
Yurtdışı (2)	22	810	832
Diğer	13.202	-	13.202
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	629	3.734	4.363
Konut Kredisi	-	1.143	1.143
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	503	1.020	1.523
Diğer	126	1.571	1.697
Personel Kredi Kartları-TP	68.198	24	68.222
Taksitli	26.577	20	26.597
Taksitsiz	41.621	4	41.625
Personel Kredi Kartları-YP	113	-	113
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	113	-	113
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	316.458	-	316.458
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	482	-	482
Toplam (1)	**2.354.399**	**28.278.434**	**30.632.833**

(1) Yukarıdaki tabloya 239.521 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dâhil edilememiştir.

(2) Yukarıdaki tabloya 832 TL tutarındaki Yurtdışı Personele Kullandırılan Tüketici Kredileri ile 272.266 TL tutarındaki Tüketici Kredileri 5-b tablosunda Yurtdışı Krediler altında gösterilmiştir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	259.925	4.455.794	4.715.719
İşyeri Kredisi	108	130.763	130.871
Taşıt Kredisi	2.908	385.134	388.042
İhtiyaç Kredisi	235.339	3.576.483	3.811.822
Diğer	21.570	363.414	384.984
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	1.046	30.250	31.296
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	704	9.165	9.869
Diğer	342	21.085	21.427
Taksitli Ticari Krediler-YP	25.704	72.212	97.916
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	10.778	57.642	68.420
Diğer	14.926	14.570	29.496
Kurumsal Kredi Kartları-TP	85.848	214	86.062
Taksitli	142	200	342
Taksitsiz	85.706	14	85.720
Kurumsal Kredi Kartları-YP	288	-	288
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	288	-	288
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	15.165	-	15.165
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam [(1)]	**387.976**	**4.558.470**	**4.946.446**

(1) Bu kredilere ilişkin tahakkuk ve reeskont tutarları tabloya ilave edilmemiştir.

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1.472.561	1.336.305
Özel	70.015.558	55.986.538
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1.469.110	923.566
Toplam	**72.957.229**	**58.246.409**

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	70.176.371	56.528.619
Yurtdışı Krediler	1.311.748	794.224
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1.469.110	923.566
Toplam	**72.957.229**	**58.246.409**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır.)

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	17.444	16.529
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	106.956	107.410
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	503.811	463.374
Toplam	**628.211**	**587.313**

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

1) Donuk alacaklardan Grup tarafından 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 Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**2.981**	**23.208**	**63.547**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	2.981	23.208	63.547
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**7.855**	**11.087**	**38.965**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	7.855	11.087	38.965
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net): (Devamı)

2) 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
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**83.627**	**171.061**	**618.941**
Dönem İçinde İntikal (+)	547.779	86.646	215.435
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	397.262	382.874
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	397.262	382.874	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)[1]	156.156	103.297	567.047
Aktiften Silinen (-)	24	15	2.351
Kurumsal ve Ticari Krediler	14	-	1.387
Bireysel Krediler	10	15	964
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi [2]	**77.964**	**168.783**	**647.852**
Özel Karşılık (-)	17.444	106.956	503.811
Bilançodaki Net Bakiyesi [2]	**60.520**	**61.827**	**144.041**

(1) Söz konusu tutarlara yeniden yapılandırılan ve itfa planına bağlanan krediler dahil edilmiştir.
(2) Riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan ve dolayısıyla üzerinden karşılık ayrılmayan 154.205 TL tutarındaki fon kaynaklı kredileri de içermektedir.

3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	**13.066**	**10.257**	**20.983**
Özel Karşılık (-)	3.655	9.909	20.947
Bilançodaki Net Bakiyesi	**9.411**	**348**	**36**
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	**6.855**	**9.483**	**12.545**
Özel Karşılık (-)	1.799	10.360	12.511
Bilançodaki Net Bakiyesi	**5.056**	**(877)**	**34**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net): (Devamı)

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

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**60.520**	**61.827**	**144.041**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	77.964	117.726	647.852
Özel Karşılık Tutarı (-)	17.444	55.899	503.811
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	60.520	61.827	144.041
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	51.057	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	51.057	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**67.098**	**63.651**	**155.567**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	83.627	123.507	618.941
Özel Karşılık Tutarı (-)	16.529	59.856	463.374
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	67.098	63.651	155.567
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	47.554	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	47.554	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

ı) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacakların tasfiye politikasına ilişkin açıklama:

Ana Ortaklık Banka tarafından kredi işlemlerinden kaynaklanan alacakların tahsili amacıyla başlatılmış bulunan icra takiplerinde borçlu ve borçla ilgililerin malvarlıkları ile Ana Ortaklık Banka alacaklarının teminatını teşkil eden maddi teminatların paraya çevrilmesi süreci devam etmekte olup, işleyen bu sürecin yanı sıra Ana Ortaklık Banka alacaklarının idari yollardan tahsil ve tasfiyesine çalışılmaktadır. Alacakların idari yollardan tahsilini teminen yapılan mevzuat düzenlemesi ve Şube/Bölge Başkanlıklarına devredilen yetkiler kapsamında işlem tesis edilmekte olup, borçlu tekliflerinin Şube/Bölge Başkanlıklarına devredilen yetkileri aşması veya cari mevzuat düzenlemeleri dışında unsurlar içermesi ve teklifin Şube/Bölge Başkanlıkları tarafından olumlu görüşle ilgili Genel Müdürlük birimine intikal ettirilmesi durumunda Ana Ortaklık Banka'nın yetkili kurullarından karar alınmak suretiyle firma/borçlu bazında alacağın yeniden yapılandırılması söz konusu olmaktadır.

i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama:

Ana Ortaklık Banka, borçlu ve/veya borçla ilgililerin ölmüş olması ve mirasçıların mirası yasal süresi içinde reddetmiş bulunmaları, alacağın tahsilinin hukuken ve/veya fiilen olanaksız hale gelmesi, söz konusu alacakla ilgili olarak personel hakkında verilmiş mali mesuliyet kararının bulunmaması hallerinde alacaklarını kayıtlardan terkin etmektedir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

j) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Ticari [2]	KOBİ	Bireysel [1]	İhtisas [1]	Toplam
Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler	10.720.509	6.946.008	29.658.241	21.916.361	69.241.119
Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler	729.498	-	2.402.036	584.576	3.716.110
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler	120.743	156.204	262.073	355.579	894.599
Toplam	**11.570.750**	**7.102.212**	**32.322.350**	**22.856.516**	**73.851.828**
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler İçin Ayrılan Özel Karşılık (-)	109.324	130.272	210.217	178.398	628.211
Net Kredi Bakiyesi	**11.461.426**	**6.971.940**	**32.112.133**	**22.678.118**	**73.223.617**

(1) 1.198.462 TL tutarındaki bireysel, 2.507.770 TL tutarındaki tarımsal ve 168 TL tutarındaki ticari kredi, riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan fon kaynaklı krediler vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış satırında gösterilmiştir.

(2) Vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramamış Ticari ve Küçük İşletme Kredileri tutarı ayrıştırılamadığı için tamamı "Ticari" sütununda gösterilmiştir.

Önceki Dönem	Ticari [2]	KOBİ	Bireysel [1]	İhtisas [1]	Toplam
Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler	11.089.773	5.385.264	22.660.393	15.378.980	54.514.410
Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler	532.971	-	2.257.671	941.358	3.732.000
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler	105.186	151.382	237.423	379.637	873.628
Toplam	**11.727.930**	**5.536.646**	**25.155.487**	**16.699.975**	**59.120.038**
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler İçin Ayrılan Özel Karşılık (-)	103.265	128.096	192.957	162.995	587.313
Net Kredi Bakiyesi	**11.624.664**	**5.408.550**	**24.962.530**	**16.536.981**	**58.532.725**

(1) 1.153.742 TL tutarındaki bireysel, 2.093.805 TL tutarındaki tarımsal ve 168 TL tutarındaki ticari kredi, riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan fon kaynaklı krediler vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış satırında gösterilmiştir.

(2) Vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramamış Ticari ve Küçük İşletme Kredileri tutarı ayrıştırılamadığı için tamamı "Ticari" sütununda gösterilmiştir.

Kredi sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramamış kredilerin yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	1 aya kadar	1-2 ay	2-3 ay	3 aydan fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar [1]					
Ticari Krediler	119.506	25.159	10.116	-	154.781
Bireysel Krediler	42.720	16.008	5.284	-	64.012
İhtisas Kredileri	112.600	28.416	8.624	-	149.640
Toplam	**274.826**	**69.583**	**24.024**	**-**	**368.433**

(1) Tablodaki tutarlar, taksitli krediler için muaccel hale gelmiş taksit tutarları, diğer krediler için ise muaccel olmuş anapara tutarları olup, taksitli kredilerin kalan anapara tutarları toplamı 3.347.677 TL'dir.

Önceki Dönem	1 aya kadar	1-2 ay	2-3 ay	3 aydan fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar [1]					
Ticari Krediler	66.055	17.093	8.160	-	91.308
Bireysel Krediler	79.316	16.506	5.688	-	101.510
İhtisas Kredileri	92.361	49.564	4.442	-	146.367
Toplam	**237.732**	**83.163**	**18.290**	**-**	**339.185**

(1) Tablodaki tutarlar, taksitli krediler için muaccel hale gelmiş taksit tutarları, diğer krediler için ise muaccel olmuş anapara tutarları olup, taksitli kredilerin kalan anapara tutarları toplamı 3.392.815 TL'dir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a) Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgilerin karşılaştırmalı olarak net değerleriyle ilgili açıklama:

a.1) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	6.920.200	1.638.210	4.960.309	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**6.920.200**	**1.638.210**	**4.960.309**	**-**

a.2) Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	9.241.832	1.023.067	5.301.398	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**9.241.832**	**1.023.067**	**5.301.398**	-

b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	32.501.880	36.388.471
Hazine Bonosu	96.803	40.618
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**32.598.683**	**36.429.089**

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	32.632.337	36.456.153
Borsada İşlem Görenler	30.199.138	34.125.948
Borsada İşlem Görmeyenler	2.433.199	2.330.205
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**32.632.337**	**36.456.153**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: (Devamı)

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**36.456.153**	**44.843.796**
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-	75.656
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	817.892	(17.236)
Yıl İçindeki Alımlar	4.599.332	1.559.127
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(9.241.040)	(10.005.190)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**32.632.337**	**36.456.153**

Ana Ortaklık Banka, 2008 yılında, daha önce finansal tablolarında satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde takip ettiği 23.630.115 TL, 717.616 bin Avro ve 1.483.317 bin ABD Doları nominal tutarlı menkul kıymeti, rayiç değer toplamı sırasıyla 22.971.669 TL, 702.950 bin Avro ve 1.562.742 bin ABD Doları olan defter değerleri ile, daha önce gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde takip ettiği 37.951 bin Avro ve 45.501 bin ABD Doları nominal değerli menkul kıymeti rayiç değerleri toplamı sırasıyla 37.178 bin Avro ve 62.311 bin ABD Doları olan defter değerleri ile elde tutma niyetindeki değişiklikten dolayı, TMSK'nın 31 Ekim 2008 tarih ve 27040 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına İlişkin Tebliğ"e uygun olarak, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar portföyüne yeniden sınıflamıştır.

Yeniden sınıflandırılan satılmaya hazır menkul kıymetlere ilişkin 68.984 TL, (23.067) bin Avro ve (15.207) bin ABD Doları tutarındaki ertelenmiş vergi öncesi değerleme farkları, özkaynaklar altında izlenmekte olup, ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihlerine kadar doğrusal reeskont yöntemiyle sonuç hesaplarına aktarılmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla özkaynaklarda kalan negatif değerleme farkı 4.225 TL, 14.017 bin ABD Doları ve 11.511 bin Avro tutarındadır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak portföyüne sınıflanan menkul kıymetlerin bilanço tarihi itibarıyla rayiç değerleri toplamı 39.287 bin Avro ve 69.560 bin ABD Doları tutarındadır.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Alım satım amaçlı menkul değerler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne sınıflama yapılmamış olması durumunda 17.682 TL tutarında gelir reeskontu kaydedilecekti. Alım satım amaçlı portföyden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne yapılan sınıflamanın gelir etkisi ise 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla (9.892) TL tutarındadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

a) 1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	12,50	17,98
2	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	11,11	9,09

	Aktif Toplamı (2)	Özkaynak (2)	Sabit Varlık Toplamı (2) (3)	Faiz Gelirleri (2)	Menkul Değer Gelirleri (2)	Cari Dönem Kâr/Zararı (2)	Önceki Dönem Kâr/Zararı (2)	Gerçeğe Uygun Değeri (1)
1	24.961	18.559	10.345	967	-	2.694	1.465	-
2	44.844	33.989	2.465	2.634	4	18.340	14.132	-

(1) İştiraklerin borsada işlem görmemesi nedeniyle gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.
(2) Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Aralık 2011 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır. Önceki döneme ait kâr/zarar rakamları ise 31 Aralık 2010 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.
(3) Sabit varlık toplamı içinde maddi duran varlıklar yer almaktadır.

b) 1) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklama:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul / Türkiye	20,00	15,43

	Aktif Toplamı (2)	Özkaynak (2)	Sabit Varlık Toplamı (2)	Faiz Gelirleri (2)	Menkul Değer Gelirleri (2)	Cari Dönem Kâr/Zararı (2)	Önceki Dönem Kâr/Zararı (2)	Gerçeğe Uygun Değeri (1)
1	3.012.586	353.977	25.087	56.317	27.770	48.095	23.669	-

(1) Arap Türk Bankası A.Ş.'nin borsada işlem görmemesi nedeniyle gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.
(2) Arap Türk Bankası A.Ş.'nin cari dönem finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2011 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolardan önceki döneme ait kâr/zarar rakamları ise 31 Aralık 2010 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.
(3) Arap Türk Bankası A.Ş.'nin %62,37 oranındaki hissesinin temettü dışındaki ortaklık hakları, Bakanlar Kurulu'nun 2011/2001 sayılı kararıyla 2 Temmuz 2011 tarih ve 27982 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak T.C Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("TMSF") devrolmuştur. Banka Yönetim Kurulu üyelerinden Hikmet Aydın Simit ve Oğuz Kayhan TMSF tarafından Arap Türk Bankası A.Ş.'nin yönetim kurulu üyeleri olarak atanmışlardır. TMSF Kurulu'nun 1 Mart 2012 tarih ve 77 sayılı kararı ile yukarıda belirtilen ortaklık hakları yeniden Libyan Foreign Bank'a devredilmiştir. Arap Türk Bankası A.Ş.'nin 15 Mart 2012 tarihli Genel Kurulu kararı ile Hikmet Aydın Simit ve Oğuz Kayhan Arap Türk Bankasındaki görevlerinden ayrılmıştır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net): (Devamı)

2) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**47.198**	**106.428**
Dönem İçi Hareketler	**7.421**	**(59.230)**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Konsolidasyon Kapsamına Giren İştirak (1)	-	47.198
Transfer (1)	-	(106.428)
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	7.421	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**54.619**	**47.198**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(1) Önceki dönemde "İştirakler" hesabında izlenmekte olan Axa Sigorta A.Ş. "Satılmaya Hazır Menkul Değerler" hesap grubuna sınıflanmış, diğer taraftan Arap Türk Bankası A.Ş. konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	54.619	47.198
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-

4) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır (2010: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	62,50	52,54
2	Fintek Finansal Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	Ankara / TÜRKİYE	62,50	64,61

	Aktif Toplamı (2)	Özkaynak (2)	Sabit Varlık Toplamı (2)	Faiz Gelirleri (2)	Menkul Değer Gelirleri (2)	Cari Dönem Kâr/Zararı (2)	Önceki Dönem Kâr/Zararı (2)	Gerçeğe Uygun Değeri (1)
1	23.203	12.659	3.955	909	-	2.474	4.571	-
2	10.672	4.795	74	243	118	569	345	-

(1) Bağlı Ortaklıkların borsada işlem görmemeleri nedeniyle gerçeğe uygun değerleri bulunmamaktadır.
(2) Yukarıdaki tabloda bulunan bağlı ortaklıklara ait bilgiler, bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2011 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları 31 Aralık 2010 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklama:

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında, yurtdışında faaliyet gösteren ve yabancı para cinsinden takip edilen konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin yatırımlar gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için hazırlanan değerleme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş, değerleme farkları ortaklık değerlerine eklenerek karşılığında özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	99,98
2	Ziraat Sigorta A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	99,98
3	Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	50,25
4	Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	63,06
5	Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	60,00	65,70
6	Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt / ALMANYA	100,00	100,00
7	Turkish Ziraat Bank Bosnia dd	Saraybosna / BOSNA HERSEK	100,00	100,00
8	Ziraat Bank (Moscow) CJSC	Moskova / RUSYA	100,00	99,91
9	Kazakhistan Ziraat Int. Bank	Alma - Ata / KAZAKİSTAN	100,00	99,36
10	Ziraat Banka Ad Skopje	Üsküp / MAKEDONYA	100,00	100,00

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net): (Devamı)

b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklama: (Devamı)

	Aktif Toplamı (3)	Özkaynak (3)	Sabit Varlık Toplamı (3)	Faiz Gelirleri (3)	Menkul Değer Gelirleri (2)	Cari Dönem Kâr/Zararı (3)	Önceki Dönem Kâr/Zararı (3)	Gerçeğe Uygun Değeri (1)
1	900.164	120.234	1.258	60.295	466	51.829	48.521	-
2	196.835	75.205	840	10.167	-	42.170	13.738	-
3	559.230	126.953	779	38.972	-	16.904	15.408	-
4	83.922	72.231	1.082	20.381	695	11.429	8.989	-
5	10.133	9.587	32	527	527	1.253	1.909	-
6	2.212.864	378.572	3.285	51.211	5.428	8.585	1.696	323.328
7	202.734	86.869	9.055	9.720	469	965	97	48.632
8	97.228	50.545	3.444	6.007	112	2.234	1.105	43.477
9	210.333	142.075	9.537	6.493	960	3.909	1.003	124.043
10	101.141	44.642	3.528	5.266	1.875	(142)	1.865	37.469

(1) Gerçeğe uygun değerleri belirtilen ortaklıklar dışındakiler için, borsada işlem görmemeleri nedeniyle rayiç değer tespiti yapılamamış olup söz konusu ortaklıklar elde etme maliyeti ile, varsa değer düşüklüğünün net tutarı üzerinden taşınmaktadır. Gerçeğe uygun değeri bulunan ortaklıklar için ise gerçeğe uygun değerler sadece Ziraat Bankası'na ait olan kısmı göstermektedir.

(2) Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.'ye ait menkul değer gelirleri, net satışları göstermektedir.

(3) Yukarıdaki tabloda bulunan bağlı ortaklıklara ait bilgiler, bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2011 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları 31 Aralık 2010 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**629.955**	**-**
Dönem İçi Hareketler	**-**	**629.955**
Konsolidasyon Kapsamına Girişler (1)	-	629.955
Alışlar	56.930	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	7.343	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara Transferler	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**694.228**	**629.955**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(1) 23 Ocak 2011 tarihli ve 27824 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına İlişkin Tebliğ gereğince Ana Ortaklık Banka 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla finansal olan tüm bağlı ortaklıklarını konsolidasyon kapsamına almıştır.

3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	576.949	520.975
Sigorta Şirketleri	39.984	39.984
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	57.443	49.860
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	19.852	19.136

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net): (Devamı)

c) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır. (2010: Bulunmamaktadır).

9. Konsolide edilen birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler:

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (1)	Ana Ortaklık Banka'nın Payı (2)	Grubun Payı	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	8.075	8.075	91.275	17.167	6.788	10.393	5.559
Uzbekistan- Turkish Bank	20.173	20.181	210.924	2.929	3.203	7.175	5.159
Azer Türk Bank ASC	13.840	15.044	78.471	76.865	568	35.039	32.761
Toplam	**42.088**	**43.300**	**380.670**	**96.961**	**10.559**	**52.607**	**43.479**

(1) Yukarıdaki tabloda bulunan birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait bilgiler birlikte kontrol edilen ortaklıkların 31 Aralık 2011 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

(2) Ana Ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıklarının özkaynaklarından sermaye oranına göre aldığı payı ifade etmektedir.

Yurtdışında faaliyet gösteren ve yabancı para cinsinden takip edilen birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımlar gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için hazırlanan değerleme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş, değerleme farkları ortaklık değerlerine eklenerek karşılığında özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Finansal kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	48.198	45.830	39.921	33.303
1-5 Yıl Arası	420.762	361.944	280.383	233.901
5 Yıldan Fazla	133.644	106.165	91.358	76.212
Toplam	**602.604**	**513.939**	**411.662**	**343.416**

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (2010: Bulunmamaktadır).

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

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Satış amaçlı elde tutulan varlıklar ise bireysel, ticari ve zirai alacaklar dolayısıyla edinilen gayrimenkuller ile Ana Ortaklık Banka'ca kullanımına ihtiyaç duyulmayan gayrimenkullerden oluşmaktadır. Satışa konu edilen söz konusu gayrimenkuller Ana Ortaklık Banka'nın internet sitesinde ilan edilmektedir.

Grup'un, bireysel alacaklardan dolayı 656 TL, ticari alacaklardan dolayı 50.576 TL ve zirai alacaklardan dolayı 1.089 TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 52.321 TL olarak gerçekleşmiştir. Grup, elden çıkarılacak kıymetlere toplam 422 TL amortisman uygulamıştır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

14. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	1.370.685	52.906	26.155	225.088	1.674.834
Birikmiş Amortisman (-)	608.004	46.895	11.192	160.505	826.596
Net Defter Değeri	**762.681**	**6.011**	**14.963**	**64.583**	**848.238**
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	762.681	6.011	14.963	64.583	848.238
Dönem İçi Değişimler (Net)	38.104	30	722	112.526	151.382
Amortisman Bedeli - net (-)	14.605	2.054	3.474	18.224	38.357
Değer Düşüş Karşılığı (-)	3.906	-	-	-	3.906
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	1.405.218	52.947	26.544	336.975	1.821.684
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	622.944	48.960	14.333	178.090	864.327
Kapanış Net Defter Değeri	**782.274**	**3.987**	**12.211**	**158.885**	**957.357**

15. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri
Özel Maliyet Bedelleri	50.072	15.166	34.906	21.066	4.402	16.664
İlk Tesis Taazzuv Giderleri	6.000	3.267	2.733	4.831	2.880	1.951
Şerefiye	-	-	-	-	-	-
Gayrimaddi Haklar	46.527	17.061	29.466	33.222	14.512	18.710
Toplam	**102.599**	**35.494**	**67.105**	**59.119**	**21.794**	**37.325**

16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Grup, 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 uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

İndirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Aynı vergi otoritesinden kaynaklanan hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar: (Devamı)

İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, hesaplanan ertelenmiş vergilere ilişkin bilgiler aşağıda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi	287.656	317.557
Ertelenmiş Vergi Pasifi	103	277
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi	287.553	317.280
Net Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	(360.790)	51.793

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı	106.644	97.940
Kısa Vadeli Çalışan Hakları	25.283	22.649
Muhtelif Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	18.840	17.443
Finansal Varlıkların Değerlemesi	131.294	178.552
Diğer	5.492	696
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	**287.553**	**317.280**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	**317.280**	**344.819**
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-	1.283
Efektif Vergi Oranındaki Değişikliğin Etkisi	-	-
Ertelenmiş Vergi Geliri	(360.790)	51.793
Ertelenmiş Vergi Gideri (Net)	**(360.790)**	**51.793**
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	331.063	(80.615)
Ertelenmiş Vergi Aktifi	**287.553**	**317.280**

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

1) Mevduat bankaları için:

Cari Dönem	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	6.304.736	-	3.428.901	39.652.721	4.902.631	567.637	917.720	-	55.774.346
Döviz Tevdiat Hesabı	4.140.131	-	3.754.863	8.434.294	2.093.157	670.848	4.792.693	-	23.885.986
Yurtiçinde Yer. K.	3.455.580		3.473.756	7.619.667	1.888.860	493.388	4.127.028	-	21.058.279
Yurtdışında Yer. K.	684.551		281.107	814.627	204.297	177.460	665.665	-	2.827.707
Resmî Kur. Mevduatı	5.710.531	-	2.131.409	4.867.465	242.075	301.806	57.185	-	13.310.471
Tic. Kur.Mevduatı	2.319.645	-	2.655.822	2.963.686	714.921	1.070.363	60.559	-	9.784.997
Diğ. Kur. Mevduatı	1.813.833	-	644.007	2.861.162	2.164.509	116.823	74.761	-	7.675.094
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	93.409	-	3.196.706	48.787	-	-	2.000	-	3.340.902
TCMB	3.780	-	376	-	-	-	-	-	4.151
Yurtiçi Bankalar	30.444	-	3.044.061	-	-	-	2.000	-	3.076.507
Yurtdışı Bankalar	37.746	-	152.269	48.787	-	-	-	-	238.805
Katılım Bankaları	21.439	-	-	-	-	-	-	-	21.439
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**20.382.285**	**-**	**15.811.706**	**58.828.115**	**10.117.293**	**2.727.477**	**5.904.920**	**-**	**113.771.796**

Önceki Dönem	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	6.140.203	-	10.634.241	38.091.351	2.802.331	396.027	550.097	-	58.614.250
Döviz Tevdiat Hesabı	3.739.464	-	5.126.887	7.205.763	2.182.635	759.053	4.002.588	-	23.016.390
Yurtiçinde Yer. K.	3.222.839	-	4.924.481	6.709.710	1.664.318	464.778	3.647.069	-	20.633.195
Yurtdışında Yer. K.	516.625	-	202.406	496.053	518.317	294.275	355.519	-	2.383.195
Resmî Kur. Mevduatı	5.873.427	-	1.631.287	4.803.742	678.124	2.410	13.871	-	13.002.861
Tic. Kur. Mevduatı	2.492.029	-	3.990.121	10.889.272	882.668	241.408	37.746	-	18.533.244
Diğ. Kur. Mevduatı	1.078.355	-	1.178.823	7.111.987	1.119.916	50.230	6.201	-	10.545.512
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	57.224	-	2.310.761	36.307	12.417	-	3.863	-	2.420.572
TCMB	3.531	-	1.539	-	-	-	-	-	5.070
Yurtiçi Bankalar	11.899	-	2.278.123	23.920	10.356	-	3.863	-	2.328.161
Yurtdışı Bankalar	32.424	-	31.099	12.387	2.061	-	-	-	77.971
Katılım Bankaları	9.370	-	-	-	-	-	-	-	9.370
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**19.380.702**	**-**	**24.872.120**	**68.138.422**	**7.678.091**	**1.449.128**	**4.614.366**	**-**	**126.132.829**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler: (Devamı)

b) Tasarruf mevduatına ilişkin olarak:

1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

a) Mevduat bankaları için mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler (Ana Ortaklık Banka'nın bilgilerini içermektedir):

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı[2]	30.206.627	30.298.251	25.297.249	28.090.165
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH[2]	7.404.412	6.883.869	9.275.852	7.051.300
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar [1]	412.909	287.445	42.243	22.157
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(1) Bulgaristan ve Yunanistan'da hem tüzel hem de gerçek kişi tasarruf mevduatlarının sigorta kapsamında olması ve sigorta limiti içerisindeki tutarın sistem tarafından hesaplanması dolayısı ile sırasıyla 17.026 TL ve 5.792 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırılamadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2010: Bulgaristan ve Yunanistan için sırasıyla 6.730 TL, 4.802 TL).

(2) İlgili mevduat bakiyeleri yurtdışı şubelerini içermemektedir.

Bakanlar Kurulu'nun 29 Aralık 2003 tarih ve 2003/6668 sayılı kararı çerçevesinde T. İmar Bankası T.A.Ş. nezdinde bulunan tasarruf mevduatının Ana Ortaklık Banka tarafından ödenmesi nedeniyle Ana Ortaklık Banka nezdinde açılan vadesiz hesaplar reeskont hariç toplamı olan 3.253 TL yukarıdaki toplama ilave edilmemiştir.

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Prim Tutarı, Bankaların yurtiçi şubeleri nezdinde açılmış olan gerçek kişilere ait mevduat miktarı üzerinden hesaplanmakta olup, 7 Kasım 2006 tarih ve 26339 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelik uyarınca, bir bankada bir gerçek kişiye ait tasarruf mevduatının anapara ile bunların faiz reeskontları toplamının 50 TL'ye kadar olan kısmının sigorta kapsamında olması nedeniyle yukarıda belirtilen rakamlara, reeskont tutarı olan 377.859 TL dahil edilmiştir.

1) Merkezi yurtdışında bulunan Ana Ortaklık Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu duruma ilişkin açıklama (Ana Ortaklık Banka'nın bilgilerini içermektedir):

Ana Ortaklık Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler: (Devamı)

b) Tasarruf mevduatına ilişkin olarak: (Devamı)

3) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

a) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı (Ana Ortaklık Banka'nın bilgilerini içermektedir):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	4.436	33.935
Hâkim 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 Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1.199	2.038
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 Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

a) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	943	28	241	-
Swap İşlemleri	28.910	14.486	5.273	85
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	44	-	-	-
Toplam	**29.897**	**14.514**	**5.514**	**85**

3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	74.146	71.330	28.679	14.941
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	535.666	-	118.757
Toplam	**74.146**	**606.996**	**28.679**	**133.698**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	63.631	157.307	27.090	22.055
Orta ve Uzun Vadeli	10.515	449.689	1.589	111.643
Toplam	**74.146**	**606.996**	**28.679**	**133.698**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. c) Grup'un yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar da yapılır. Yükümlülüklerin yoğunlaştığı alanlar fon sağlayan müşteriler, sektör grupları veya risk yoğunlaşmasının görüldüğü diğer kriterler:

Grup'un yükümlülüklerinin %69,85'i mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Grup'un yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitleri kiralanan malın bedeli, Grup'un ticari kredi faiz oranı ve sözleşmenin vadesine göre belirlenmekte ve kira sözleşmelerinde yer alan tutarlar eşit taksitler halinde ödenmektedir. Bu sözleşmelerde Grup'a önemli yükümlülükler getiren hususlar bulunmamaktadır.

Finansal kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	-	-	1	1
1-5 Yıl Arası	-	-	-	-
5 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**1**	**1**

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**999.331**	**270.562**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	840.216	129.527
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	93.884	74.796
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	40.199	24.963
Diğer	25.032	41.276

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te 28 Mayıs 2011 tarihinde yapılan değişiklik gereği; Ödeme planında yapılan değişikliğin sayısına ve uzatılan ödeme süresine ilişkin bilgiler:

i) Birinci Grup Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Ödeme Planında Değişiklik Yapılanlar:

31 Aralık 2011	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Toplam**
Ödeme Planında Değişiklik Yapılan Kredi Sözleşme Sayısı	326	612	6.831	5.322	-	13.091
Risk Tutarı	3.825	14.275	222.762	252.905	-	493.767

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (Devamı)

ii) İkinci Grup Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Ödeme Planında Değişiklik Yapılanlar:

31 Aralık 2011	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Ödeme Planında Değişiklik Yapılan Kredi Sözleşme Sayısı	207	56	319	692	-	1.274
Risk Tutarı	4.564	3.394	15.990	37.579	-	61.527

b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara karşılığı bulunmamaktadır.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 2.747 TL'dir.

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin açıklama:

Özel karşılıkların dışında, Ana Ortaklık Banka ilgili yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Karşılıklar Yönetmeliği'nin geçici 4üncü maddesi gereğince, 6 Mart 2010 tarihinden itibaren uygulanmakta olan, kredi kartları alacakları haricinde yeni kullandırılan nakdi krediler için genel karşılık oranının yüzde sıfır olarak dikkate alınması uygulamasına, 1 Ocak 2011 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka tarafından son verilmiş ve Karşılıklar Yönetmeliği'nin 7'nci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi paralelinde, 1 Ocak 2011 tarihinden itibaren standart nitelikli nakdi krediler üzerinden yüzde 1 oranında genel karşılık ayrılmaya başlanmıştır. Ayrıca 21 Aralık 2010 tarihli APKO Toplantısı'nda alınan karar uyarınca, nema kredileri hariç toplam krediler için ayrılacak genel ve serbest karşılık tutarının %3 olarak esas alınması uygulaması 1 Ocak 2011 tarihinden itibaren sona erdirilmiş, bu doğrultuda krediler için tutulan 266.330 TL tutarında mevcut serbest karşılık genel karşılık hesaplarına aktarılmıştır. Ana Ortaklık Banka yönetiminin Aralık 2011 tarihinde aldığı bir karar ile ekonomi ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınmak suretiyle ve ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde 130.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 10.000 TL tutarında karşılık ve 248 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	140.248	275.125

2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

Ana Ortaklık Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak merkezi bir veri tabanının olmaması nedeniyle davaların sayısı ve miktarlarına ilişkin veriler bilgi işlem sisteminden özet olarak temin edilememiştir. Bununla birlikte, Ana Ortaklık Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak hukuk departmanından alınan bilgi neticesinde, her birinin tutarı 100 TL ve üstü olan ve toplamı 59.817 TL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Banka aleyhine sonuçlanmış ancak henüz kesinleşmemiş davalar için bu finansal tablolarda %100 oranında olmak üzere 9.059 TL tutarında karşılık ayrılmıştır. Ayrıca KOSGEB ve Milli Prodüktivite Merkezi tarafından aidat yükümlülükleri ile ilgili olarak Banka aleyhine açılmış olan davaların anapara ve faiz yükümlülükleri için 62.932 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (Devamı)

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler: (Devamı)

2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları: (Devamı)

Ayrıca, Ana Ortaklık Banka yönetiminin kararı ile tasfiye olacak alacaklar hesaplarında bakiyesi bulunan kredi müşterilerinin 4077 Sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun hükümleri gereğince canlı krediler grubunda izlenmekte olan bireysel kredileri için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde ve ihtiyatlılık ilkesi göz önünde bulundurularak bu tür kredilerin teminatları dikkate alınmadan tamamı cari yılda olmak üzere 20.000 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

Ayrıca, Ana Ortaklık Banka Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 2.747 TL, eski yıllara ait mutabakat sağlanamayan şubeler cari hesap kayıtları için 15.424 TL ve diğer karşılıklar için 13.136 TL tutarında karşılık ayırmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın bilançoda yukarıda belirtilen karşılıklar sonrasında 263.605 TL (2010: 376.128 TL) tutarında diğer karşılık bakiyesi bulunmaktadır.

d) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

1) Kıdem tazminatı ve kullanılmamış izin hakları

Grup, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	491.494	429.000
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-	1.638
Dönem içinde ödenen	(47.577)	(43.453)
Dönem gideri	89.305	104.309
Toplam	**533.222**	**491.494**

Grup, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 126.415 TL tutarında (2010: 111.922 TL) toplam izin yükümlülüğüne ilişkin karşılığı finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

2) Ana Ortaklık Banka'ya ilişkin emeklilik hakları

8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5754 sayılı Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla Sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın SGK'ya devredilecek faydalarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğü SGK'ya devir sırasında yapılması gerekecek tahmini ödeme tutarı olup, bu tutarın ölçümünde kullanılan aktüeryal parametreler ve sonuçlar, 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5754 sayılı Kanun'un SGK'ya devredilecek emeklilik ve sağlık faydalarına ilişkin hükümlerini (%9,80 reel iskonto oranı, vb.) yansıtmaktadır.

İlgili Aktüer Raporu'na göre Sandık'ın fazlası 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 810.181 TL'dir (2010: 633.381 TL).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (Devamı)

d) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler: (Devamı)

2) Ana Ortaklık Banka'ya ilişkin emeklilik hakları (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri	181	(121.619)
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	(266.234)	(316.767)
- SGK'ya devredilecek sağlık faydaları	266.415	195.148
Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri	810.000	755.000
Aktüeryal fazlalık	**810.181**	**633.381**

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranları		
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	%9,80	%9,80
- SGK'ya devredilecek sağlık faydaları	%9,80	%9,80

Hem emeklilik öncesi hem de sonrası beklenen ölüm (mortalite) oranlarını temsil etmek için CSO 1980 Kadın/Erkek mortalite tablosu kullanılmıştır.

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Tutar	%	Tutar	%
Banka plasmanları	612.231	76	583.664	77
Maddi duran varlıklar	160.771	20	160.323	21
Menkul kıymetler	26.498	3	5.972	1
Diğer	10.500	1	5.041	1
Toplam	**810.000**	**100**	**755.000**	**100**

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 92.957 TL'dir (2010: 263.512 TL).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (Devamı)

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (Devamı)

2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	92.957	263.512
Menkul Sermaye İradı Vergisi	108.177	90.373
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	840	747
BSMV	41.494	31.125
Kambiyo Muameleleri Vergisi	4	4
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.363	1.713
Diğer	22.489	28.658
Toplam	**267.324**	**416.132**

3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	219	92
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	279	26
Ana Ortaklık Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel	3.263	110
Ana Ortaklık Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren	4.598	192
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel	7	6
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren	17	16
İşsizlik Sigortası - Personel	493	164
İşsizlik Sigortası - İşveren	989	364
Diğer	12	12
Toplam	**9.877**	**982**

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Grup'un ertelenmiş vergi borcu 103 TL (31 Aralık 2010: 277 TL) olarak gerçekleşmiştir. Net ertelenmiş vergi aktifi finansal tablolarda 287.553 TL (31 Aralık 2010: 317.280 TL) olarak gerçekleşmiştir.

9. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2.500.000	2.500.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b) Ödenmiş sermaye tutarı, Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (Devamı)

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye bulunmamaktadır.

ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

d) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

e) Ana Ortaklık Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Ana Ortaklık Banka faaliyetlerini geçmiş dönemlerde olduğu gibi bu dönemde de aynı eğilimde sürdürmeye devam etmiştir. Ana Ortaklık Banka bilançosu faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir. Bu durum Ana Ortaklık Banka'nın piyasadaki dalgalanmalardan daha az etkilenmesini sağlayıp gelirlerinin düzenli olarak sürdürülebilir bir şekilde gelişmesine katkıda bulunmaktadır.

f) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklama:

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	(647)
Değerleme Farkı	-	-	-	(647)
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	(403.794)	(39.221)	670.695	107.711
Değerleme Farkı	(549.986)	(39.221)	937.985	107.711
Ertelenmiş Vergi Etkisi	134.345	-	(196.156)	-
Kur Farkı	11.847	-	(71.134)	-
Toplam	**(403.794)**	**(39.221)**	**670.695**	**107.064**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	2.461.015	2.303.870
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	637.825	262.409
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	3.838.031	2.687.394
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	84.527	10.446
Diğer Cayılamaz Taahhütler	1.851.081	918.360
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	1.000	2.000
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	8.131	10.958
Toplam	**8.881.610**	**6.195.437**

b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	9.980.389	6.525.045
Banka Kredileri	374.545	42.433
Akreditifler	1.695.837	991.491
Toplam	**12.050.771**	**7.558.969**

2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	421.609	203.060
Kesin Teminat Mektupları	5.398.981	3.376.221
Avans Teminat Mektupları	3.130.140	2.187.538
Gümrük Teminat Mektubu	100.452	113.749
Diğer Teminat Mektupları	929.207	632.647
Toplam	**9.980.389**	**6.513.215**

c) 1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**301.982**	**587.103**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	123.676	32.410
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	178.306	554.693
Diğer Gayrinakdi Krediler	**11.748.789**	**6.971.865**
Toplam	**12.050.771**	**7.558.970**

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

c) 2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	71.486	1,77	51.571	0,64	53.810	2,07	63.253	1,28
Çiftçilik ve Hayvancılık	70.540	1,74	50.682	0,63	52.446	2,02	62.556	1,26
Ormancılık	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
Balıkçılık	946	0,02	889	0,01	1.364	0,05	697	0,01
Sanayi	1.056.482	26,11	4.954.522	61,90	684.400	26,32	3.224.012	65,02
Madencilik ve Taşocakçılığı	259.156	6,40	488.577	6,10	151.356	5,82	310.049	6,25
İmalat Sanayi	638.665	15,78	4.344.009	54,27	431.248	16,58	2.852.062	57,52
Elektrik, Gaz, Su	158.661	3,92	121.936	1,52	101.796	3,91	61.901	1,25
İnşaat	649.232	16,05	669.249	8,36	305.715	11,76	195.078	3,93
Hizmetler	2.145.837	53,03	1.201.679	15,01	1.453.625	55,90	764.862	15,43
Toptan ve Perakende Ticaret	452.946	11,19	229.216	2,86	255.478	9,82	73.751	1,49
Otel ve Lokanta Hizmetleri	15.650	0,39	26.646	0,33	8.996	0,35	2.193	0,04
Ulaştırma ve Haberleşme	387.899	9,59	128.204	1,60	338.884	13,03	83.423	1,68
Mali Kuruluşlar	817.996	20,22	187.458	2,34	524.792	20,18	201.229	4,06
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	4.725	0,12	10.679	0,13	1.105	0,04	4	0,00
Serbest Meslek Hizmetleri	5.533	0,14	67	0,00	5.038	0,19	103	0,00
Eğitim Hizmetleri	10.592	0,26	6.184	0,08	5.636	0,22	13.698	0,28
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	450.496	11,13	613.225	7,66	313.696	12,06	390.461	7,87
Diğer	123.190	3,04	1.127.523	14,09	102.998	3,96	711.216	14,34
Toplam	**4.046.227**	**100,00**	**8.004.544**	**100,00**	**2.600.548**	**100,00**	**4.958.421**	**100,00**

c) 3) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I. Grup:		II. Grup:	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**3.999.646**	**7.990.685**	**46.581**	**13.859**
Teminat Mektupları	3.997.612	5.922.337	46.581	13.859
Aval ve Kabul Kredileri	2.000	361.764	-	-
Akreditifler	34	1.682.194	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	24.390	-	-

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	6.324.834	4.271.234
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	267.707	19.705
Swap Para Alım Satım İşlemleri	6.057.127	4.251.529
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**6.324.834**	**4.271.234**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**6.324.834**	**4.271.234**

Ana Ortaklık Banka'nın riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır. Önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen; ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemler ile sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler bulunmamaktadır.

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	15.965	(37.067)	(3.290)	31.680	-	**7.288**
– Giriş	(1.920.418)	(640.035)	(65.520)	(532.800)	-	**(3.158.773)**
– Çıkış	1.936.383	602.968	62.230	564.480	-	**3.166.061**
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
– Giriş	-	-	-	-	-	-
– Çıkış	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı araçlar	-	-	-	-	-	-
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
– Giriş	-	-	-	-	-	-
– Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
– Giriş	-	-	-	-	-	-
– Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	**(1.920.418)**	**(640.035)**	**(65.520)**	**(532.800)**	-	**(3.158.773)**
Toplam nakit çıkışı	**1.936.383**	**602.968**	**62.230**	**564.480**	-	**3.166.061**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	20.606	108	202	-	-	**20.916**
– Giriş	2.081.265	30.493	34.317	-	-	**2.146.075**
– Çıkış	(2.060.659)	(30.385)	(34.115)	-	-	**(2.125.159)**
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
– Giriş	-	-	-	-	-	-
– Çıkış	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı araçlar	-	-	-	-	-	-
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
– Giriş	-	-	-	-	-	-
– Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
– Giriş	-	-	-	-	-	-
– Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	**2.081.265**	**30.493**	**34.317**	-	-	**2.146.075**
Toplam nakit çıkışı	**(2.060.659)**	**(30.385)**	**(34.115)**	-	-	**(2.125.159)**

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır.

Banka'nın müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşan ödeme yükümlülüğü 2.461.015 TL'dir (2010: 2.303.870 TL).

Rekabet Kurulu'nun 02.11.2011 tarih, 11-55/1438 - M sayılı kararıyla, T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin de aralarında bulunduğu bir kısım banka ve finansal hizmetler konusunda faaliyet gösteren firmalar hakkında, 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un rekabeti kısıtlayıcı anlaşmalar, uyumlu eylemler ve teşebbüs birliği kararlarına ilişkin 4. maddesinde yasaklanmış olan davranışları gerçekleştirip gerçekleştirmediklerinin tespiti amacıyla başlattığı soruşturma süreci halen devam etmekte olup, finansal tabloları etkileyen bir hususun bulunmadığı öngörülmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla, yukarıda belirtilenlerin dışında geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel olan ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen koşullu borçlar bulunmamaktadır.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka gerçek ve tüzel kişiler adına devlet tahvili alım satımı ile saklama hizmetleri yapmakta, repo işlemlerine aracılık etmekte ve kiralık kasa hizmetleri vermektedir. Ana Ortaklık Banka danışmanlık ve yönetim hizmeti vermemektedir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler [1]	**7.100.410**	**353.921**	**5.648.961**	**167.587**
Kısa Vadeli Kredilerden	1.921.473	76.898	1.775.750	51.793
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	5.075.741	276.666	3.766.364	115.569
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	103.196	357	106.847	225
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

[1] Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	8.604	-	153.347	-
Yurtiçi Bankalardan	17.241	577	3.189	677
Yurtdışı Bankalardan	2.419	13.697	704	19.814
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**28.264**	**14.274**	**157.240**	**20.491**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	6.992	3.274	19.754	1.419
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	3.000.539	209.906	2.524.817	182.111
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	2.757.847	297.843	3.440.266	258.546
Toplam	**5.765.378**	**511.023**	**5.984.837**	**442.076**

ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	3.820	9.976

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara[1]	14.716	1.867	1.609	4.339
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	14.698	704	1.599	4.218
Yurtdışı Bankalara	18	1.163	10	121
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**14.716**	**1.867**	**1.609**	**4.339**

[1] Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	27.535	-

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın ihraç ettiği menkul kıymet bulunmamaktadır.

ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	138.041	-	-	-	-	-	**138.041**
Tasarruf Mevduatı	25	345.359	3.370.690	435.039	47.035	63.035	-	**4.261.183**
Resmî Mevduat	351	76.000	378.778	45.916	3.945	1.137	-	**506.127**
Ticari Mevduat	154	118.959	667.580	185.014	63.795	3.784	-	**1.039.286**
Diğer Mevduat	69	36.060	509.333	319.179	11.278	4.089	-	**880.008**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	599	714.419	4.926.381	985.148	126.053	72.045	-	**6.824.645**
Yabancı Para								
DTH	8.405	79.454	192.909	66.048	14.248	107.869	-	**468.933**
Bankalar Mevduatı	3.712	300	81	-	-	5	-	**4.098**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**12.117**	**79.754**	**192.990**	**66.048**	**14.248**	**107.874**	-	**473.031**
Genel Toplam	**12.716**	**794.173**	**5.119.371**	**1.051.196**	**140.301**	**179.919**	-	**7.297.676**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	18.658	16.487
Diğer [(1)]	3.011	8.731
Toplam	**21.669**	**25.218**

[(1)] Grup'un sermayede payı temsil eden menkul değerler, iştirak ve bağlı ortaklıklarından aldığı temettü gelirlerini ifade etmektedir.

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**3.599.867**	**1.519.177**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	103.883	24.725
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	1.533.269	493.611
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	1.962.715	1.000.841
Zarar (-)	**3.647.228**	**1.527.151**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.340	1.080
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1.246.000	381.388
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2.399.888	1.144.683

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Türev Finansal İşlemlerden Kar / Zarar işlemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	(982.513)	72.619
Faiz Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	1.269.782	39.604
Toplam	**287.269**	**112.223**

6. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Yeni gelişmeleri içeren ve Ana Ortaklık Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutu:

Yeni gelişmeleri içeren ve Ana Ortaklık Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen bir husus bulunmamakla birlikte, diğer faaliyet gelirlerinin önemli bir kısmı (244.869 TL) önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek gelirlere alınan tutarlardan, 1.125.504 TL'lik kısmı ise sigorta ve emeklilik prim tutarlarından oluşmaktadır.

7. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar [1]	194.816	145.323
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	16.375	18.362
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	57.034	56.623
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	121.407	70.338
Genel Karşılık Giderleri[2]	467.350	9.110
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri[2]	131.535	1.748
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	2.916	218
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.916	218
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	41	39.196
İştirakler	41	39.196
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer[3]	20.428	563
Toplam	**817.086**	**196.158**

(1) İlgili tutar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 155.015 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır (2010: 249.590 TL).

(2) İlgili tutarlar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 8.189 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır (2010: 512.797 TL).

(3) Banka yönetiminin kararı ile tasfiye olacak alacaklar hesaplarında bakiyesi bulunan kredi müşterilerinin 4077 Sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun hükümleri gereğince canlı krediler grubunda izlenmekte olan bireysel kredileri için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde ve ihtiyatlılık ilkesi göz önünde bulundurularak bu tür kredilerin teminatları dikkate alınmadan tamamı cari yılda olmak üzere 20.000 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1.375.305	1.286.290
Kıdem Tazminatı Karşılığı	89.187	104.357
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	61.194	48.546
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	781
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	14.623	8.025
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	285	182
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	797.580	1.008.566
Faaliyet Kiralama Giderleri	76.365	52.071
Bakım ve Onarım Giderleri	41.925	32.786
Reklam ve İlan Giderleri	37.272	21.253
Diğer Giderler	642.018	902.456
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1.630	405
Diğer [(1)]	1.344.644	450.802
Toplam	**3.684.448**	**2.907.954**

(1) Diğer kalemi oluşturan bakiyenin 209.381 TL (2010: 159.153 TL) tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderinden ve 199.880 TL (2010: 176.299 TL) tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır. Ayrıca, 31 Aralık 2011 tarihi itibariyle diğer bakiyesi, 322.848 TL tutarında sigorta karşılık giderlerini, 311.795 TL tutarında ödenen tazminat giderlerini ve 281.495 TL tutarında prim giderlerini içermektedir.

9. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kâr/Zarara İlişkin Açıklama:

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kar/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri	5.394.175	5.445.395
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	540.424	621.466
Temettü Gelirleri	21.669	25.218
Ticari Kâr / Zarar (Net)	(47.361)	(7.974)
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.526.962	1.555.576
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	817.086	196.158
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	3.684.448	2.907.954
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	13.473	6.635
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	**2.947.808**	**4.542.204**

10. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin açıklama:

Grup'un 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla toplam (713.977) TL (2010: (779.636) TL) tutarındaki vergi karşılık giderinin (353.187) TL (2010: (831.429) TL) tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 360.790 TL (2010: 51.793 TL) tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır.

11. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kâr/Zararına İlişkin Açıklama:

Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 2.220.585 TL'dir (2010: 3.750.753 TL).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

12. Net Dönem Kâr/Zararına İlişkin Açıklama:

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Ana Ortaklık Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı :

Ana Ortaklık Banka, ağırlıklı olarak yurtiçi mevduat yoluyla topladığı kaynaklarını krediler, menkul değerler ve bankalararası işlemlerde değerlendirmektedir. Bunların dışında gayrinakdi kredilerden alınan komisyonlar, diğer bankacılık işlemleri ile sigorta acentelikleri yoluyla da gelir elde etmektedir.

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı :

Bilanço tarihi itibarıyla finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır (2010: Bulunmamaktadır).

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

Grup'un 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla toplam 754.217 TL (2010: 711.063 TL) tutarındaki diğer ücret ve komisyon gelirlerinin 193.991 TL (2010: 143.277 TL) tutarındaki kısmı kredi kartı ücret ve komisyonlarından, 169.191 TL (2010: 114.945 TL) tutarındaki kısmı sigorta komisyonlarından, geri kalan 391.035 TL (2010: 374.327 TL) tutar ise hesap işletim ücretleri, havale ve diğer komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Türkiye Muhasebe Standartları gereği özkaynak değişim tablosuna ilişkin yapılacak açıklamalar tabloda yer alan kalemlerin sıralaması dikkate alınarak bankalarca bu bölümde yapılır:

a) Özkaynak Kalemlerinin Enflasyona Göre Düzeltme Farklarına İlişkin Açıklamalar:

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 5 numaralı genelgesinde, yüksek enflasyon döneminin varlığına ilişkin göstergelerin büyük ölçüde ortadan kalktığı kanaatine varıldığı belirtilmektedir. Bu sebeple, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı uyarınca, bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmiştir.

b) Kâr Dağıtımına İlişkin Açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın 1 Mart 2011 tarihinde gerçekleştirdiği 2010 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, 2010 yılsonuna ait 3.712.602 TL'lik dönem kârından 278.458 TL yasal yedek akçe ayrılmış, iki brüt aylık tutarını aşmamak kaydıyla personele dağıtılması kararlaştırılan 116.000 TL personel temettü tutarından 111.898 TL temettü dağıtılmış, %15 oranında stopaj (144.390 TL) kesintisi yapıldıktan sonra 30 Mart 2011 tarihinde Hazine Müsteşarlığı'na, net 818.205 TL nakit olarak ödeme gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, kârın 2.304.917 TL tutarındaki kısmı bünyede bırakılmış olup, 50.632 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilmemiştir. Personele ödenmek üzere ayrılan temettü tutarından artan kısım (4.102 TL) %15 oranında stopaj (615 TL) yapılarak net 3.487 TL daha yılsonu itibarıyla T.C. Hazine Müsteşarlığı hesaplarına aktarılmıştır.

Ana Ortaklık Banka 2011 yılında elde ettiği karı ana sözleşmesi doğrultusunda kâr dağıtımına konu etmeyi planlamaktadır. Ancak, finansal raporların hazırlandığı tarih itibarıyla, kâr dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Türkiye Muhasebe Standartları gereği özkaynak değişim tablosuna ilişkin yapılacak açıklamalar tabloda yer alan kalemlerin sıralaması dikkate alınarak bankalarca bu bölümde yapılır: (Devamı)

c) Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

Satılmaya hazır finansal varlıkların tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ayrıca TMS 39 kapsamında, Ana Ortaklık Banka'nın elde tutma niyet ve imkânın değişmesi nedeniyle satılmaya hazır menkul değerler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyüne sınıflanan menkul kıymetlerin değerleme farkları da "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmekte ve menkul kıymetin vadesiyle orantılı olarak itfaya tabi tutularak dönem karı / zararına aktarılmaktadır.

d) Kâr Yedekleri:

Bilanço tarihi itibarıyla yasal yedekler 2.400.181 TL, olağanüstü yedekler 5.305.510 TL, diğer kar yedekleri 634.041 TL olarak gerçekleşmiştir.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit akış tablosunda yer alan "diğer" kalemleri ve "döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi" kalemine ilişkin açıklama:

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karına ilişkin 4.975.541 TL gelir tutarının 16.254.240 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 8.472.798 TL'si çoğunlukla mevduata ve para piyasası işlemlerine verilen faizlerden oluşmaktadır. Elde edilen diğer kazançlar içerisinde ağırlıklı olarak, net ücret ve komisyon gelirleri ile diğer faaliyet zararları yer almaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yaklaşık 613.618 TL olarak tespit edilmiştir (2010: 190.559 TL).

Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, para piyasası işlemleri ile orijinal vadesi 3 aya kadar olan vadeli bankalar mevduatı nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Türkiye Muhasebe Standartları gereği nakit akış tablosuna ilişkin yapılacak açıklamalar tabloda yer alan kalemlerin sıralaması dikkate alınarak bankalarca bu bölümde yapılır: (Devamı)

Dönem başı ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Dönem Başı	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Kasa ve Efektif Deposu	1.315.656	1.029.744
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	11.743.235	11.786.829
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	23.054	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**13.081.945**	**12.816.573**

Dönem Sonu	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Kasa ve Efektif Deposu	1.355.201	1.315.656
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	6.913.722	11.743.235
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	12.212	23.054
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**8.281.135**	**13.081.945**

VII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

a) Cari Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	**İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)**		**Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
	Nakdi	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	9.275	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	18.419	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**3.820**	-	-	-	-	-

b) Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	**İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)**		**Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
	Nakdi	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	9.275	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler: (Devamı)

c) 1) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem Başı	879.379	100.952	-	-	-	-
Dönem Sonu	580.370	879.379	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	**27.535**	**56.547**	-	-	-	-

2) Ana Ortaklık Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	12.768	-	-	-	-
Dönem Sonu	7.402	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	**(359)**	**(228)**	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

3) Grup üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler:

Grup Üst Yönetimine sağlanan faydalar toplamı 16.445 TL'dir (2010: 16.569 TL).

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Banka Yönetim Kurulu'nun 11 Ocak 2012 tarih ve 4 sayılı kararı ile Ziraat Banka AD Skopje'deki Banka ortaklık payının tamamının Türkiye ve Makedonya'daki mevzuat dikkate alınmak suretiyle T.Halk Bankası A.Ş'nin Bağlı Ortaklığı Halk Banka A.D. Skopje'ye 2002/3555 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararı kapsamında devredilmesine karar verilmiştir. Devir işlemlerinin Ekim 2012 tarihine kadar tamamlanması planlanmıştır.

2. Banka Yönetim Kurulu, 15 Haziran 2011 tarih ve 12/163 sayılı kararı ile yurtiçinde 4 milyar TL'ye kadar farklı tür ve vadelerde banka bonosu ve/veya tahvil ihracına karar vermiştir. Banka, tahvil ve bonolarının borsada işlem görebilmesi için 29 Eylül 2011 tarihinde İMKB'ye başvuruda bulunmuş ve SPK ve BDDK nezdindeki gerekli onaylar tamamlanmış olup 13-14-15 Şubat 2012 tarihlerinde gerçekleştirilmiş olan talep toplama süreci sonunda, gelen talebin 750.000.000 TL'lik ihraç miktarını aşmasıyla birlikte ek satışa konu 250.000.000 TL nominal değerli banka bonoları da 16 Şubat 2012 tarihli kurul kaydı ile birlikte satışa sunulmuş ve nihai olarak toplam 1 milyar TL'lik bononun halka arzı gerçekleştirilmiştir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Bakanlar Kurulu'nun 2011/2001 sayılı kararıyla 2 Temmuz 2011 tarih ve 27982 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak TMSF'ye devrolan Arap Türk Bankası A.Ş.'nin %62,37 oranındaki hissesinin temettü dışındaki ortaklık haklarının, TMSF Kurulu'nun 1 Mart 2012 tarih ve 77 sayılı kararına müteakip 15 Mart 2012 tarihinde yapılacak olan Genel Kurul sonrasında yeniden Libyan Foreign Bank'a devredilmesine karar verilmiştir. Arap Türk Bankası A.Ş.'nin 15 Mart 2012 tarihli Genel kurul kararı ile Hikmet Aydın Simit ve Oğuz Kayhan Arap Türk Bankası A.Ş. deki görevlerinden ayrılmış olup, Osman Arslan ve Ömer Muzaffer Baktır Arap Türk Bankası A.Ş.'nin sırasıyla Yönetim Kurulu Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmışlardır.

IX. BANKA'NIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube [1]	1.434	20.181			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	1- İran		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurtdışı şube [2]	1	3	1- ABD	1.031.327	221.022
	1	3	2- İngiltere	801.445	99.913
	4	4	3- Bulgaristan	66.902	34.562
	1	4	4- Gürcistan	27.051	17.128
	2	6	5- Irak	58.147	26.342
	4	5	6- Yunanistan	296.446	43.902
	1	3	7- Suudi Arabistan	38.328	28.224
	10	29	8-KKTC	691.466	38.422
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-			

(1) Yurtiçi şubelerde çalışan personel sayısı olup, Genel Müdürlük ve Bölge Başkanlıkları personel sayısı hariçtir.
(2) Yurtdışı birimlerde çalışan yerel personel hariçtir.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. GRUP'UN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 21 Mart 2012 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

……..