
2011 FAALİYET RAPORU



Bu Rapor BDDK tarafından 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te belirlenen esaslara göre düzenlenmiştir.

TURKISH BANK A.Ş.

MART 2012

Adres : Valikonağı Cad. No:1 34371 Nişantaşı/İstanbul

Telefon : (212) 373 63 73

Faks : (212) 225 03 53

E-site : www.turkishbank.com

E-posta : bim@turkishbank.com

İÇİNDEKİLER

A. SUNUŞ	5
1. Özet Finansal Bilgiler	6
2. Tarihsel Gelişim ve Sermaye Yapısı	7
3. Ana Sözleşme Değişiklikleri	7
4. Yönetim Kurulu Başkan'ın Mesajı.....	8
5. Murahhas Aza ve Genel Müdür'ün Mesajı	11
6. Banka'nın Faaliyet Alanları.....	12
7. Banka'nın Yeni Hizmet ve Faaliyetleri	12
8. İştirakler.....	14
9. Bağımsız Denetim Kuruluşunun Uygunluk Görüşü	17
 B. YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER	 18
1. Banka Üst Yönetimi ile İlgili Bilgiler	19
2. Bankanın Denetçilerine İlişkin Bilgiler	20
3. Bankanın Komitelerine İlişkin Bilgiler	20
4. Yönetim Kurulu, Denetim Kurulu ve Kredi Komitesi Üyelerinin Toplantı Katılım Bilgileri	22
5. İnsan Kaynakları Uygulamaları	23
6. Bankanın Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler	23
7. Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları.....	24
8. Özet Yönetim Kurulu Raporu.....	25
 C. FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ.....	 26
1. Denetçiler Raporu	27
2. Denetim Komitesinin İç Sistemler Hakkındaki Değerlendirmesi	28
3. Bağımsız Denetim Raporu.....	32
4. Finansal Tablolar ve Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler	33
5. Mali Durum ve Kârlılık.....	112

6.	Risk Yönetim Politikaları	120
7.	Derecelendirme Notu.....	122
8.	Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler	122

D. KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER.....125

1.	Konsolide Bağımsız Denetim Raporu	126
2.	Konsolide Finansal Tablolar ve Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler.....	128
3.	Konsolide Edilen Ortaklıklar İlgili Mali Bilgiler	215

A. SUNUŞ

1. Özet Finansal Bilgiler

Bilanço

Banka'nın finansal bilgileri, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgelere uygun olarak hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarına göre hazırlanan özet bilgiler aşağıda sunulmuştur.

	31.12.2011		31.12.2010	
	Bin USD(*)	Bin TL	BinUSD(*)	Bin TL
Bilanço				
Toplam Aktifler	469,864	895,795	658,301	1,029,583
Menkul Kıymet Portföyü	41,721	79,542	54,435	85,136
Krediler (Net)	137,968	263,036	265,000	414,460
Mevduat	287,908	548,896	411,150	643,039
Özkaynaklar	80,352	153,191	99,896	156,238
Ödenmiş Sermaye	41,962	80,000	51,151	80,000
Gelir Tablosu				
Faiz Gelirleri	26,900	51,285	31,315	48,976
Faiz Giderleri	14,530	27,701	14,572	22,790
Net kar	362	691	2,146	3,357

(*) Belirtilen kur ile çevrilmiştir: USD 1= TL 1,9065(31.12.2010 USD 1= TL 1,5640)

	31.12.2011	31.12.2010
Sermaye Yeterliliği	32.09	24.74
Sermaye Verimliliği	0.07	0.33
Aktif Verimliliği	0.45	2.18
Çalışan Personel Sayısı	284	273
Şube Sayısı	20	21

2. Tarihsel Gelişim ve Sermaye Yapısı

Turkish Bank A.Ş. ("Banka"), Devlet Bakanlığı ve Başbakan Yardımcılığı'nın 4 Eylül 1991 tarihli ve 38774 sayılı yazısı üzerine, 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun dördüncü ve sekizinci maddelerine göre, Bakanlar Kurulu'nca 14 Eylül 1991 tarihli 91/2256 no'lu karar çerçevesinde kurulmuş bir mevduat bankası olup, T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğü'nün 25 Aralık 1991 tarih ve 56527 sayılı yazısı gereği Banka'nın bankacılık işlemlerine ve mevduat kabulüne başlamasına izin verilmiştir.

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
Özyol Holding A.Ş.	43,018	53.77	43,018	53.77
National Bank Kuwait	32,000	40.00	32,000	40.00
Mehmet Tanju Özyol	4,135	5.17	4,135	5.17
Diğer Hissedarlar toplamı	847	1.06	847	1.06
	80,000	100.00	80,000	100.00

31 Aralık 2011 itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 0.01 TL (Tam TL) olan, 8,000,000,000 adet hisseden oluşmaktadır.

3. Ana Sözleşme Değişiklikleri

Banka Ana Sözleşmesinde 2011 yılı içinde değişiklik olmamıştır.

4. Yönetim Kurulu Başkan'ın Mesajı

Değerli hissedarlarımız, müşterilerimiz ve çalışanlarımız,

Sözlerime, 2011 yılında Bankamızın Yönetim Kurulu Başkanlığı görevinden ayrılma kararı alan Bankamızın Kurucusu ve Yönetim Kurulu Başkanımız Sn. Tanju ÖZYOL'a teşekkürlerimi sunarak başlamak istiyorum. Kurduğu ve sektörün en zor dönemlerinde dahi başarılı bir şekilde yönettiği Bankamızı son derece başarılı bir finansal yapı ile devretmiş olan Sn. Tanju Özyol, Grubumuzun Onursal Başkanı olup Özyol Holding Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini sürdürecektir. Kendisinden devraldığımız Bankamızı, çizdiği yolda, ilke ve prensiplerine sadık kalarak başarılı yarınlara taşıma azim ve kararlılığı içindeyiz.

2011 yılında dünyanın en önemli ekonomik gündem maddelerini, küresel krizin uluslararası finansal piyasalarda yarattığı tahribat, krizin olumsuz etkilerinin hafifletilmesi amacıyla hükümetlerce alınan tedbirler ve krizden çıkış stratejileri oluşturmuştur. Buna rağmen Avrupa ülkelerindeki borç sorunları küresel ekonomiyi tehdit etmeye devam etmektedir.

Başta Yunanistan olmak üzere, Portekiz, İtalya, İspanya ve İrlanda'nın yüksek kamu açıkları tahvil piyasalarında faizlerin uzun dönemde sürdürülemez seviyelere ulaşmasına yol açmıştır. AB ve IMF yetkilileri, bahsedilen ülkelerde alınan ekonomik tedbirleri incelemekte ve gerekli tedbirleri alan ülkelere parasal kaynak sağlamaktadır. Üzerinde durulması gereken husus, ihtiyaç duyulan kaynağın yüksek ancak katkı sağlayabilecek ülke sayısının kısıtlı olmasıdır. IMF yetkilileri, kullanılabilir kaynakları arttırmak amacındadır ve bu konuda destek bulabilmek amacı ile başta Çin olmak üzere bazı ülkelerle temaslar devam etmektedir.

Bankacılık sisteminde Avrupalı bankaların piyasalarda yaşanan faiz artışları nedeniyle fonlama sıkıntısına düşmelerini önlemek amacı ile Merkez Bankaları ortak adımlar atmaktadırlar. Avrupa Merkez Bankası, 3 yıl vadeli düşük faizli repo yolu ile piyasalara yaklaşık 500 milyar Euro enjekte etmiştir. Bankaların Dolar cinsi fonlama sıkıntısını aşmaları için Merkez Bankaları FED önderliğinde ortak hareket ederek swap yolu ile verilecek likiditenin maliyetini aşağı düşürme kararı almışlardır. Bu gelişmeler sonucu kısa vadeli Dolar ve Euro faizlerinde nispi gerileme sağlanmış, en azından bankacılık sektöründe yaşanabilecek bir kredi sıkışmasının önüne geçilmiştir.

Avrupa ülkelerine yönelik bir diğer olumsuz haber kredi derecelendirme kuruluşlarından gelmektedir. 2012 yılı içerisinde Fransa başta olmak üzere bazı Avrupa ülkelerinin ülke notlarının ve buna bağlı olarak bankacılık sistemi kredi notlarının aşağı çekilmesi beklenmektedir.

Krizin çözümü konusunda Almanya kısa vadeli parasal genişleme tedbirlerine sıcak bakmazken atılan en önemli adım AB ülkelerinin daha sıkı mali birlik yolunda karar almış olmalarıdır. Belirlenecek kriterlere uymayan ülkelere merkezi otoriteler tarafından yaptırımlar uygulanabilecektir. Alınan bu karar orta vadede para birimini sağlamlaştıran ve yeni krizlerin oluşmasına önemli ölçüde engel olabilecek bir adımdır.

ABD tarafında ise istihdam piyasasında olumlu gelişmeler görülmekle birlikte istenilen düzeye erişmekten uzaktır ve Avrupa'nın yarattığı olumsuzluğun ekonomide aşağı yönlü riskler oluşturduğu belirtilmektedir. Bu nedenle FED'in yılın ikinci yarısında yeni bir parasal genişlemeye gitme ihtimali üzerinde durulmaktadır.

Türkiye açısından ekonomik görünüm ise önceliklerin değişmiş olması ile özetlenebilir. 2011 yılı boyunca Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın 2010 Aralık ayından itibaren "Finansal İstikrar" hedefini de enflasyon hedefinin yanına eklemesi ile cari açık gündemde ilk sırada yer alırken son çeyrekte enflasyonda yaşanan hızlı yükseliş, enflasyon konusunu gündemin ilk sırasına almıştır. Yaşanan yükselişte TL'nin arzu edilenden daha fazla değer kaybetmesi, son çeyrekte yapılan zamlar ve vergi artışları önemli rol oynamıştır. TCMB bu gelişmeler ışığında TL likiditesini daraltmış ve fonlama faizini, faiz koridorunun üst bandını 12% ye yükselterek bu seviyeden yapmaya başlamıştır. 2012 yılı ilk çeyreğinde Avrupa'da yaşanabilecek herhangi bir olumlu gelişme ışığında TCMB'nin TL'yi güçlendirme tedbirleri ile Dolar/TL'nin 2 seviyesinin altında seyretmesi ve yaşanan son hızlı yükselişi kısmen geri alması mümkündür.

Faiz oranlarının ise bir süre yüksek seyretmesi ve kurda yaşanabilecek bir rahatlama ile eski seviyelerine dönmesi beklenmektedir. Enflasyonun ilk çeyrekte çift hanede kalması, ikinci çeyrekte tek haneye düşerek yılın sonuna doğru hedef seviyelere yakınsaması muhtemeldir.

Bankacılık sistemi zorunlu karşılıklar başta olmak üzere artan maliyetler neticesinde 2011 yılında daha düşük kar marjları ile çalışmak durumunda kalmıştır. 2012 yılında global büyümede düşüş tahmini, kredi iştahını talep yönünden baskılayabilir. Mevduat faizlerinde aşağı yönde katılık görülmesi kredi mevduat spreadini daraltıcı bir faktör olarak karşımıza çıkabilir. Bankalar için komisyon gelirleri ve işlem masrafları çok daha önem taşıyan kalemler olacaktır.

2011 yılı Turkishbank için bir değişim ve yenilenme yılı olmuştur. Vizyonunu “Her daim Türkiye’nin en itibarlı “İhtisas Bankası” olmak” şeklinde tanımlayan, geçmişimizden gelen deneyimlerimizle müşterilerimizin ihtiyaçlarını en kaliteli, en hızlı hizmet modelimiz ve anlayışımız ile karşılayarak; müşterilerimize, çalışanlarımıza ve hissedarlarımıza sürdürülebilir değer yaratmak misyonunu benimseyen Bankamız yönetim felsefesi ve kurumsal nitelikleri ile sektörün saygın oyuncularından biri olmaya devam edecektir. Bu güne kadar olduğu gibi 2012 ve sonrasındaki süreçte tüm gelişen ve gelişmekte olan piyasaları yakından takip ederek, ihtiyatlı bankacılık duruşundan vazgeçmeksizin, kredi portföyünü genişletme, ürün çeşitliliğini ve hizmet kalitesini arttırma yönündeki stratejilerini geliştirerek uygulamaya devam edecektir. Turkish Bank’ın güçlü özkaynak yapısı ve sektör ortalamasının üzerindeki sermaye yeterliliği, önümüzdeki dönemde de Bankamıza duyulan güvenin teminatı olacaktır.

Turkish Bank, bir İhtisas Bankası olarak, müşterilerini birer iş ortağı olarak kabul etmekte ve tüm faaliyetlerini bu bakış açısıyla gerçekleştirmektedir. Bankamız, kurumsal bankacılık alanında müşterilerine, uzmanlaşmış hizmetler ve yapılandırılmış çözümler sunmaktadır. Kurumsal bankacılık alanındaki temel hedefimiz, müşterilerinin değişen ve çeşitlenen ihtiyaçlarını, çözüme odaklı hizmet sunmak suretiyle karşılamaktır.

Turkish Bank, güçlü büyüme potansiyeli öngördüğü ticari bankacılık alanında yeni müşteri kazanımına önem vermektedir. Bu alandaki hedefi, farklı sektörlerde faaliyet gösteren, orta ve küçük ölçekli ticari işletmelere çağdaş bankacılık ürün ve hizmetlerini en uygun şartlarda sunmaktır. Bankamız, aynı zamanda, mevcut ticari müşterileriyle etkin ve verimli bir çalışma ortamı yaratmayı ve tahsis edilen kredi limitlerini aktif bir şekilde kullandırmayı öncelikli hedefi olarak görmektedir. 2011 yılında mevcut müşterilerimizle derinleşme sağlanırken, yeni müşteri kazanımları da gerçekleşmiştir. Üreten ve büyüyen işletmelerin çözüm ortağı Turkish Bank için ekonomik değer üreten, etik değerlere ve şeffaflığa önem veren ve büyüme performansı sergileyen tüm ticari firmalar potansiyel birer müşteridir.

Turkish Bank, 2012 yılı ve sonrasında tecrübesinin yarattığı katma değeri en doğru şekilde stratejisine yansıtarak, kurumsal ve ticari bankacılık portföyünde yer alan ve Türkiye’nin lokomotif sektörlerinde faaliyet gösteren müşterileri ile iş ortaklıklarını geliştirmeye ve iş hacimlerini arttırmaya devam edecektir.

Turkish Bank “İlişki Bankacılığı” olarak nitelediği müşterisi ile güvene dayalı yakın ilişkiler kurmayı hedefleyen bir bankacılık anlayışı çerçevesinde, bireysel bankacılık alanında sektördeki ürün ve hizmetlerin pek çoğunu bünyesinde barındırmaktadır. Bireysel müşterilerin tüm ihtiyaçlarını karşılamaya odaklı ve kaliteli ürün yelpazesi ile Turkish Bank, rekabetin sürekli arttığı bireysel bankacılık alanındaki çalışmalarına 2011 yılında da tüm hızıyla devam edecek. Bireysel kredi müşterilerine şube, internet ve ATM kanalıyla ulaşarak hizmetlerinde kalite ve hızla öncelik verecektir.

Turkish Bank geleceğe dair net bir vizyona sahiptir. Geleceğe bakarken; daha derin ve çok boyutlu bir finansal piyasa, daha ileri teknoloji ve daha fazla yenilik gereksinimi görüyoruz. Finans sektörünün ölçeği ve işlem hacmi hızla büyürken aynı zamanda şeffaflık, hesap verebilirlik ve kurumsal yönetim boyutunda uluslararası standartlara uyum açısından derinleşmekte ve gelişmektedir. Teknolojinin daha yaygın ve yoğun kullanımı ile finansal hizmetlerin hızı ve kalitesi artmaktadır. Müşterilerin ihtiyacını tam ve zamanında karşılayacak ürün ve hizmet çeşitliliğine sahip olmak başarının öncelikli faktörüdür. Bu vizyon çerçevesinde Turkish Bank 2012 yılında, müşteri ihtiyaçlarına hızlı ve kaliteli çözümler sunan, hissedarları ve çalışanları için değer yaratan bir banka olmayı sürdürecektir.

Bir kez daha Bankamıza son derece özverili biçimde hizmet eden çalışanmalarımıza, tüm müşterilerimize ve hissedarlarımıza teşekkürü bir borç biliriz.

Saygılarımızla,

İbrahim Hakan BÖRTEÇENE
Yönetim Kurul Başkanı

5. Murahhas Aza ve Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli hissedarlarımız, müşterilerimiz ve çalışma arkadaşlarım,

Öncelikle Bankamızın 2011 yılı performansını sizlerle kısaca paylaşmak istiyorum. Bankamız 2011 yılını 895,765 Bin TL aktif büyüklüğü ile tamamlamıştır. Kredilerin toplam aktif içindeki payı %29.3 ve toplam tutarı 263.036 Bin TL olup kredi portföyünün tamamına yakını kurumsal ve ticari kredilerden oluşmaktadır. Aynı tarih itibarıyla nakit değerler, para piyasaları ve bankalara yapılan depolar 497,545 Bin TL ile aktifin %55.5'ini oluşturmaktadır. Diğer taraftan toplam 80,115 Bin TL tutarındaki menkul değerler cüzdanının bilançoadaki payı %8.9 olmuştur.

Bankamız mevduatının 2011 yılı sonunda toplam tutarı 548,896 Bin TL olmuştur. Mevduatın toplam pasif içindeki payı %61.2'dir. Alınan krediler ve para piyasalarından kullanılan fonlar 175,166 Bin TL ile toplam pasifin %19.5'ini oluşturmaktadır.

Bankamızın özkaynakları 2011 sonunda 153,191 Bin TL'ye ulaşmıştır. Özkaynaklar toplam pasifin %17.1'ini teşkil etmektedir. Bankamızın 2011 yılı dönem net karı 691 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Toplam faiz geliri 2011 yılı sonunda 51,285 Bin TL olarak gerçekleşmiştir. Kredilerden alınan faizler, toplam faiz gelirlerinin %67.4'ünü oluşturmaktadır. 2011 yılında faiz giderleri 27,701 Bin TL'dir. Mevduata verilen faizler, toplam faiz giderinin %89.5'ini oluşturmaktadır.

Bankamızın sermaye yeterliliği standart oranı her sene olduğu gibi bu sene de sektör ortalamasının oldukça üstünde %32.09 seviyesinde gerçekleşmiştir.

2011 yılı Bankamız için bir değişim ve yenilenme yılı olmuştur. Organizasyon yapımızda gerekli görülen değişiklikler yapılarak kilit nitelikte bazı süreç ve sistemlerimizi, daha fazla sayıda müşterimizin daha büyük iş hacimlerini yürütmeye imkan tanıyacak şekilde yenilemiş durumdayız. 2011 yılında yoğun olarak müşterilerimize yeni ürün ve hizmetler sunabileceğimiz alanları tespit ederek ve yeni ürün ve hizmetlerimizi piyasaya hazırlayarak içe dönük yapısal iyileştirme çalışmalarının sonuçlarını almaya başlamış bulunuyoruz.

Turkish Bank faaliyetlerini 2011 yılsonu itibarıyla 20 şube ve 284 personel ile sürdürmektedir. Bağlı ortaklıklarımız Turkish Yatırım, Turkish Leasing ve Turkish Faktoring ile yaratılan sinerji Bankamıza katkıda bulunmaya devam etmektedir.

Bu vesileyle, Bankamızın üst yönetimi adına hissedarlarımıza, müşterilerimize ve çalışanlarımıza göstermiş oldukları sürekli destek ve güvenleri için teşekkür etmek istiyorum. Bankamız bugüne kadar kararlılıkla sürdürdüğü her türlü ekonomik koşulda müşterisinin yanında olma stratejisini bundan sonra da uygulayacaktır. Hissedarlarımıza değer yaratma ve ülke ekonomisine katkı sağlama amacını gerçekleştirmek için faaliyetlerini kârlılık, verimlilik ve sürdürülebilir büyüme esaslarını dikkate alarak yürütecektir. Tüm Turkishbank camiası olarak bugüne kadar olduğu gibi bundan sonra da bu hedefe kararlı ve hızlı adımlarla yürüyeceğimize olan inancım tamdır.

Saygılarımla,

Erhan ÖZÇELİK
Murahhas Aza ve Genel Müdür

6. Banka'nın Faaliyet Alanları

Banka'nın Ana Sözleşmesinde belirtildiği üzere, temel faaliyet alanları; kredi ve mevduat işlemleri, ödeme işlemleri, iç ve dış ticaretin finansmanı, kalkınma projelerinin finansmanı, ulusal ve uluslararası nitelikli her türlü garanti ve teminat mektupları, sermaye piyasası işlemleri, borsa işlemleri, kambiyo işlemleri, menkul kıymetler yatırım fonlarının ve diğer fonların kurulması ve işletilmesi işlemleri, kiralık kasa işlemleri, ulusal ve uluslararası kredi kurumları ile işlemler, sigorta acenteliği ve TCMB ile mevzuatın öngördüğü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır.

Banka, kurumsal ve ticari bankacılık alanında müşterilerinin değişen ve çeşitlenen ihtiyaçlarını, çözüm odaklı hizmet sunmak suretiyle karşılamaktadır. Sektördeki pek çok bireysel bankacılık ürününü bünyesinde barındıran Turkish Bank, müşterilerine şube, internet, ATM ve telefon kanallarıyla ulaşarak hizmetlerinde kalite ve hızı önem vermektedir.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yurt içinde 20 şube ve 284 personel ile faaliyetlerini sürdüren Turkish Bank, "ilişki bankacılığı" olarak nitelediği müşterisi ile güvene dayalı yakın ilişkiler kurmayı hedefleyen bir bankacılık anlayışını benimsemiştir. Bu çerçevede, ihtiyatlı bankacılık duruşundan vazgeçmeksizin, sürdürülebilir ve karlı büyüme sağlayarak hissedar değerini, çalışan ve müşteri memnuniyetini artırmak amacıyla çalışmakta, kredi portföyünü genişletmekte, ürün çeşitliliğini ve hizmet kalitesini artırma yönündeki stratejilerini geliştirerek uygulamaya devam etmektedir.

7. Banka'nın Yeni Hizmet ve Faaliyetleri

2011 yılında Bankamız bünyesinde aşağıdaki hizmet ve faaliyetler yürütülmüştür:

Ön Ödemeli (Prepaid) Kart Projesi, Mayıs ayında devreye alınmıştır. İlk etapta kartlar şubelerimiz aracılığıyla pazarlanmaktadır. Kartın pazarlama stratejisi; bankada hesabı olmayanlar kişiler, genç jenerasyon ve yurtdışına seyahat edenler olarak üç ana segment üzerine kurulmuştur. Bu segmentlere yönelik özel projeler geliştirilerek satış/ pazarlama çalışmaları yürütülmektedir. Ayrıca Ön Ödemeli Kartların hediye kart olarak da pazarlanmasına geçilmiştir.

Ön Ödemeli kartlarımızın güvenliğini artıracak ve yurtdışı ülkelerde daha rahat kullanımına olanak sağlayacak Maestro EMV Ön Ödemeli Kart Projesi; MasterCard nezdinde başlatılmış olup, 2012'nin 2. yarısında yeni EMV chip özellikli Ön Ödemeli Kartlar hizmete sunulacaktır.

Ön Ödemeli Kart Projesi çerçevesinde www.turkishcards.com sitesi devreye alınmıştır. Site ürüne ilişkin detayları içerirken, aynı zamanda Bankamıza ait diğer kartlarla ilgili bilgiler de vermektedir. TurkishCards sitesi asıl/ ek ön ödemeli kart bakiyesi ve hareketlerinin görüntülenebildiği, şifre değişimi yapılabilen bir web şubesini de barındırmaktadır.

Sitenin yanında sosyal paylaşım ağlarında da karta ilişkin duyurular yapılmakta, özellikler anlatılmaktadır. TurkishCards marka patentinin Bankamız üzerine alınması konusunda Türk Patent Enstitüsü'ne başvuruda bulunulmuştur.

Telefon Bankacılığı şifresi edinmiş müşterilerimize Müşteri Destek Hattı üzerinden EFT, havale ve kart borcu ödeme hizmetleri verilmeye başlanmıştır. Diğer yandan Müşteri Destek Hattı üzerinden vadeli hesap açma, döviz alım-satım, fatura ödeme, kart şifresi oluşturma gibi işlemlerinin yapılabilmesi için de çalışmalara devam edilmektedir.

BKM'nin düzenlediği İstanbul Shopping Fest kampanyasına Bankamız da dahil olmuştur.

Bankamız kredi kartı, banka kartı ve ön ödemeli kartları ile internette güvenli alışveriş yapılabilmesini sağlayan 3D SecureCode Projesi tamamlanarak, uygulama Aralık ayında devreye alınmıştır. Kart/hesap özeti teslim süreci hakkında kart hamillerimizi hızlı bir şekilde bilgilendirebilmek ve müşteri memnuniyetini artırabilmek amacıyla,

kısa mesaj ve e-posta bilgilendirme mesajları gönderilmeye başlanmıştır. Ayrıca kredi kartı, CashCard ve ön ödemeli kart hamillerimizin aylık ekstrelerinde doğum günü kutlama mesajlarına yer verilmeye başlanmıştır.

Bankamız ticari müşterilerinin, ticari vadesiz hesaplarına doğrudan ulaşarak para çekme ve alışveriş yapmalarını sağlayan Business CashCard ürünü hizmete sunulmuştur.

Bankamızda Bireysel ve Ticari Bankacılık Pazarlama çalışmalarının daha aktif bir şekilde yürütülebilmesi amacıyla Bankamız organizasyonunda düzenlemeler yapılmıştır.

Turkish Bank, 2011 yılı Ekim ayı itibarıyla Bireysel Bankacılık Bölümünü kurarak üst gelir grubu bireysel müşteri segmentinde büyüme odaklı hedef ve stratejilerini oluşturmuştur. Bu müşteri segmentindeki müşterilerine en iyi ürün ve kaliteli hizmeti sunmak üzere yapılanmaya başlamıştır.

Öncelikle mevduat ve yatırım ürünleri olmak üzere ürün çeşitliliğinin artırılması ve farklı kanallardan da ürün satışının yapılabilmesine yönelik planlamalar yapılmıştır.

Bankamız yeni stratejileri doğrultusunda; Ekim 2011’de ‘Ticari Bankacılık Satış ve Pazarlama’ işkolu kurulmuştur. İşkolunun kurulması ile birlikte, şubelerimiz segmente edilmiştir.

Emekli Sandığı, SSK ve Bağ-Kur emeklilerinin maaşlarını Bankamızdan almasına olanak sağlayacak emekli maaşı uygulaması çalışmalarına devam edilmiştir. Uygulama 2012 yılı Ocak ayında devreye alınmıştır.

Bedelli Askerlik Yasasını takiben, 24 ay vadeli Masrafsız Bedelli Askerlik Kredisi ürünü hizmete sunulmuştur.

Bankamız İnternet Bankacılığının bireysel ve kurumsal müşterilerimizin ihtiyaçlarını karşılayacak yeni fonksiyon ve özelliklerle yenilenmesi konusundaki proje çalışmalarına 2011 sonu itibarıyla başlanmıştır.

Yeni TurkishBank’ı anlatan yeni kurumsal internet sitemiz www.turkishbank.com Kasım 2011’de yayına alınmıştır. Yeni internet sitesinde Bankamız ürünleri; ağırlığına göre Ticari Bankacılık, Kurumsal Bankacılık ve Bireysel Bankacılık segmentlerine göre tasnif edilmiş, sitede aşağıda belirtilen unsurlar dikkate alınmıştır:

Hizmet verdiğimiz müşteri segmentleri ön plana çıkartılmıştır. Piyasa bilgileri, piyasa yönünü de içerecek şekilde düzenlenmiştir. İnternet Bankacılığı ve Ön Ödemeli Kart Şubelerine erişim linklerine sağ üst köşede yer verilmiştir. Kampanya ve yeniliklerimizi daha kolay duyurabileceğimiz esnek bir “carousel” alanı oluşturulmuştur. “Bizden Haberler” kısmında, haber özetleriyle ilgili detaylı bilgi alınabilme imkanı sağlanmıştır. “Şube ve ATM” arama fonksiyonları eklenerek Google Maps ile desteklenmiştir.

Bankamız Hazine Yönetimi tarafından Dönemsel Sabit Faiz Ödemeli Mevduat, Dönemsel Değişken Faiz Ödemeli Mevduat, Endeksli Mevduat (Altın vs.) ve Anapara Korumalı Fon ürünlerinin Bankamıza kazandırılması için ve müşterilerimizle Opsiyon Alım Satım İşlemleri ve Döviz Opsiyonlu Mevduat İşlemleri (DCD)’nin yapılabilmesi için gerekli alt yapı çalışmalarına başlanmıştır. Ürün ve hizmetlerin 2012 yılının ikinci çeyreğinde hayata geçirilmesi için gerekli çalışmalara devam edilmektedir.

AVEA gişe ve otomatik tahsilatların yanında gişeden TL yükleme ve otomatik TL yükleme işlemleri Şubat 2011 itibarıyla devreye alınmıştır.

Bankamızın iştiraklerinden Turkish Yatırım A.Ş.’nin işletimini üstlendiği yeni www.turkborsa.net sitesi Ocak 2011’de devreye alınmıştır.

Turkborsa.net web sitesinin Facebook sayfası işleme alınmıştır.

İMKB ve VOB piyasalarında işlem yapan yatırımcılara, Turkish Yatırım İnternet Şubesinden yapacakları işlemlere özel komisyon kampanyası düzenlenmiştir.

TurkishBank Group web sitesinin, www.turkishbank.com sitesinde uygulanan yeni yüz ve alt yapı ile oluşturulması çalışmalarına başlanmıştır. Yeni sitenin Mart 2012’de devreye alınması planlanmaktadır.

Bankamız tarafından aylık bazda çıkartılan Ekonomi Raporu'nun elektronik ortamda gönderimine başlanmıştır. 2011 yılı sonu itibariyle Ekonomi Raporu'nun basılı kağıt olarak gönderimine son verilmiştir.

8. İştirakler

Turkish Yatırım A.Ş.

Turkish Yatırım A.Ş.'nin 10,500,000 TL olan ödenmiş sermayesinde en büyük pay %99.99 ile Turkish Bank'a aittir.

Şirket vizyonu, sunduğu ürün ve hizmetleriyle sektörün önde gelen, değer yaratan ve saygın yatırım şirketlerinden biri olmaktır. Misyonu ise, profesyonel çalışan kadrosuyla müşteri memnuniyetini esas alan, yeni ürün ve teknolojileri yakından takip eden, müşterilerine, hissedarlarına ve çalışanlarına değer yaratan bir kurum olmaktır. Şirket, müşteri ihtiyaç ve beklentilerini en iyi şekilde karşılamak, kaliteli ve güvenilir hizmeti hızlı şekilde sunmak, müşteri odaklı çalışmak, son teknolojiyi sürekli takip edip, etkin şekilde kullanmak, yeni ürün ve işlemleri yakından takip etmek ve kontrollü risk almak ilkeleri doğrultusunda hizmet sunmaktadır.

Turkish Yatırım, bir aracı kuruluşun alabileceği tüm yetki belgelerine sahiptir. Bu yetkiler dahilinde; alım satım aracılığı, halka arza aracılık, kredili menkul kıymet, açığa satış, ödünç alma ve verme işlemleri izin belgesi, portföy yöneticiliği, menkul kıymetleri geri alma (repo) veya satma (ters repo) taahhüdü ile alım satım yetki belgesi, yatırım danışmanlığı, türev araçların alım satımına aracılık işlemleri yapabilmektedir. Bu kapsamda bireysel ve kurumsal müşteriler için danışmanlık ve aracılık hizmetleri başta olmak üzere, hisse senedi işlemleri, vadeli işlemler, varant işlemleri, menkul kıymet kredisi, devlet tahvili ve hazine bonosu işlemleri, eurobond işlemleri, repo ve ters repo işlemleri, yatırım fonları, özel portföy yönetimi, yatırım danışmanlığı, araştırma raporları, birincil ve ikincil halka arzlara aracılık, şirket satın alma ve birleşme projelerinde danışmanlık, şirket değerlemesi, özel sektör tahvil ve bono ihraçlarına aracılık, sermaye artırımı ve çağrı yoluyla pay toplanması hizmetleri sunulmaktadır. Bununla birlikte Forex olarak bilinen, döviz, mala ve kıymetli madenlere dayalı olarak gerçekleştirilen kaldıraçlı alım satım işlemlerini gerçekleştirmek üzere Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri Faaliyet Yetki Belgesi almak için yapılan izin başvurusu SPK tarafından 02.03.2012 tarihinde olumlu karşılanmıştır.

Şirket 2011 yılsonu itibariyle toplam 91 personel ve 19 şube ile faaliyet göstermektedir. Elektronik hizmetler faaliyetlerinin ayrılmaz bir parçası olup, Şirket internet sitesi de her türlü ihtiyacı karşılayacak şekilde tüm yatırımcıların hizmetindedir. Finansal bilgi portalı olan turkborsa.net, Türkiye'nin en çok takip edilen finansal portallarından biri olup, 2011 sonu itibariyle 9.384 üyeye sahiptir.

2011 yılında İMKB-100 endeksi %22 oranında değer kaybederken, işlem hacmi 2010 yılına göre %9 artışla 695 milyar TL'ye yükselmiştir. Turkish Yatırım'ın işlem hacmi ise 2011 yılında %41 oranında yükselişle 25.1 milyar TL olarak gerçekleştirmiştir. Bu doğrultuda Şirketin İMKB pazar payı 2010 yılındaki %1.40 seviyesinden %1,80'e yükselmiş ve Turkish Yatırım 2011 yılını İMKB'de işlem gerçekleştiren 87 kurum arasında 20. sırada tamamlamıştır.

Vadeli işlemler ve Opsiyon Borsası'na bakıldığında; VOB'un işlem hacmi 2011 yılında 2010 yılına göre %2 oranında artarak 440 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Turkish Yatırım'ın VOB işlem hacmi 2011 yılında 37.1 milyar TL, pazar payı ise %4.22 olarak gerçekleşmiştir. VOB'da işlem gerçekleştiren 89 kurum arasında Turkish Yatırım 2011 yılında 4. sırada yer almıştır.

Turkish Yatırım'da portföy yönetimi hizmeti yatırımcıların ihtiyaç ve beklentileri doğrultusunda optimum risk - getiri bileşimini yakalamak amacı ve kişiye özel yönetim anlayışıyla yapılmaktadır. Yatırımcılara hacim odaklı değil getiri odaklı bir portföy yönetimi hizmeti sunulmaktadır.

Turkish Yatırım kurumsal finansman alanında şirketlerin finansal ihtiyaçlarına çözümler sunmaktadır. Bu kapsamda; stratejik ve finansal ortaklık (özel sermaye fonları) projelerinde alıcı ve satıcı tarafa danışmanlık, özellikle küçük ve orta ölçekli şirketlerin halka arzlarında lider aracı kurum olarak halka arzı yapılandırma ve gerçekleştirme, küçük ve orta ölçekli borçlanma senedi ihraçlarında lider aracı kurum olarak görev alma, şirket

değerlemesi, proje finansmanı danışmanlığı, finansal yapılandırma, varlık satışı danışmanlığı, sermaye artırımına aracılık, çağrı yoluyla hisse senedi toplanmasına aracılık hizmetleri verilmektedir.

Turkish Yatırım, stratejik ve finansal ortaklık, halka arz ve sermaye artırımı aracılık alanlarında önemli projeler yürütmektedir. 2011 yılında tamamlanan projeler şunlardır:

- Başkent Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve Bışaş Tekstil Sanayi ve Ticaret A.Ş.'nin gerçekleştirdiği bedelli sermaye artırımlarına aracılık edilmiştir.
- Ege Sağlık Tesisleri ve Eğitim Müesseseleri A.Ş.'nin ve İno Menkul Kıymetler Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin çağrı yoluyla hisse senedi toplanmasına aracılık hizmetleri verilmiştir.
- İno Menkul Kıymetler Yatırım Ortaklığı A.Ş. ile halka açık sayılan bir şirkete değerleme hizmeti verilmiştir.
- Bizim Toptan, Bimeks, Kiler GYO, Akfen GYO, Bilici Yatırım, Ataç İnşaat ve Adese'nin halka arzlarına konsorsiyum üyesi olarak katılım sağlanmış, halka arzı gerçekleştiren bir şirkete de danışmanlık hizmeti verilmiştir.

Ayrıca Turkish Yatırım, Turkish Yatırım A Tipi Değişken Fon, Turkish Bank B Tipi Likit Fon, Turkish Bank B Tipi Değişken Fon ve Turkish Bank B Tipi Tahvil – Bono Fonları olmak üzere toplam 4 fon yönetmektedir. 2011 yılının hemen başında SPK düzenlemeleri doğrultusunda B Tipi Likit Fon'un günlük yönetim yüzbinde 10'dan yüzbinde 7.5'e düşürülmüş olup, Kasım ayında da yüzbinde 3'e indirilmiştir. Kurumumuz müşterilerinin hesaplarında bulunan nakit, başta repo ve yöneticiliğini yaptığımız yatırım fonlarında değerlendirilmiş, DİBS, Özel Sektör Tahvilleri ve Eurobond işlemlerinde aracılıkta bulunulmuş, hem müşterilerin getiri maksimizasyonu sağlanmış hem de kurumumuz için artı bir değer yaratılmıştır.

Turkish Yatırım 2011 yılında özellikle İMKB'deki etkinliğini arttırmış olup, VOB'da da 4. sıradaki yerini korumayı başarmıştır. 2011 yılının son çeyreğindeki olumsuz piyasa koşullarına karşın Turkish Yatırım 2011 yılını başarılı bir performansla tamamlayarak 1.82 milyon TL net kar elde etmiştir.

Turkish Finansal Kiralama A.Ş.

Turkish Finansal Kiralama, 2007 yılında 10,000,000 TL sermaye ile kurulmuştur.

Şirketin misyonu, müşterileri ile güvene dayalı, uzun vadeli işbirliği yapmak ve müşteri odaklı bir yaklaşımla müşteri ihtiyaçlarına çözüm sunmaktır. Vizyonu ise; müşterilerin planlanmış finansal yatırımların gerçekleşmesi için çözüm ortağı olmaktır.

Şirket, kredi ve pazarlama, operasyon, mali ve idari işler olmak üzere 3 departmanla ana merkezden hizmet vermektedir. Ana iştiğal konusu gayrimenkul leasingi yapmak olan Şirket, Turkish Bank müşterilerine makina/ekipman leasingi konusunda da hizmet vermektedir.

2011 yılında leasing sektörü geçen yılın aynı dönemi ile karşılaştırıldığında %53 oranında büyümüştür. Bu veriler doğrultusunda gayrimenkulün payı %11'den %12'ye yükselmiş, gayrimenkul dışı diğer makine /ekipmanda ise pay %89'dan %88'e gerilemiştir. Gayrimenkulde 2011 yılında bir önceki yıla kıyasla cirosal anlamda %63'lik bir büyüme gerçekleşmiştir.

Şirket, stratejisini Turkish Bank hedef müşterileri için çıpa ürün ve şubelerin mevcut müşterilerde derinleşmenin sağlanması amaçlı grubun orta ve uzun vadeli kredi veren kuruluşu olarak belirlemiştir.

Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.

Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş., 09.05.2007 tarihinde 5,000,000 TL sermaye ile kurulmuş olup, 29.12.2011 tarihinde sermayesi 2,500,000 TL artırılarak, 7,500,000 TL olmuştur. Artırımın tamamı ödenmiştir. Sermayesinin % 99.99'u Turkish Bank'a aittir. Faaliyet iznini 24.10.2007 tarihinde alan Şirket, faaliyetlere fiilen 16.06.2008 tarihinde başlamıştır.

Şirket, yurt içi ve uluslararası ticari işlemlerden kaynaklanan alacakların finansmanına yönelik faktoring hizmetleri vermek amacıyla kurulmuştur. Halen, yurt içi faktoring işlemleri ağırlıklı olarak çalışan Şirket, emniyetli ve verimli bir çalışma tarzı benimsemiştir. Hedef müşteri segmenti, başta KOBİ'ler olmak üzere mal ve hizmet ticareti yapan tüm işletmelerdir.

2011 yılı, Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş. için, yeni strateji ve politikaların uygulama yılı olmuştur. Yılın ikinci yarısından itibaren kontrollü bir büyüme tercih edilmiş olup, Haziran sonunda 50.472.385 TL seviyesinde olan plasman yıl sonunda 40,479,000.TL seviyesine çekilerek kontrol altında tutulmuştur. Buna rağmen Şirketin 2010 yılına göre plasman artış oranı % 55 olmuştur.

Şirketin 2011 yılı itibarıyla personel sayısı 28'dir. Pazarlama faaliyetleri 9 kişiden oluşan pazarlama kadrosu vasıtasıyla yürütülmekte olup, müşteri ziyaretleri ve telemarketing başlıca pazarlama kanallarıdır. Ayrıca Turkish Bank şubeleri ve şirket internet sitesi vasıtasıyla da müşterilere ulaşılmaktadır.

Önümüzdeki dönemde, emniyetli ve karlı bir büyüme politikası izlenerek, Şirketin sektör içerisinde önemli bir yer edinmesi ve müşteri nezdinde itibarlı bir konuma sahip olması hedeflenmektedir.

9. Bağımsız Denetim Kuruluşunun Uygunluk Görüşü

Deloitte.

DRT Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş.
Sun Plaza
Bilim Sok. No:5
Maslak, Şişli 34398
İstanbul, Türkiye

Tel : +90 (212) 366 6000
Fax : +90 (212) 366 6010
www.deloitte.com.tr

FAALİYET RAPORU 2011

YILLIK FAALİYET RAPORU

Uygunluk Görüşü

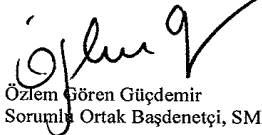
Turkish Bank A.Ş. Genel Kurulu'na;

Turkish Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile uyumuna ilişkin olarak denetlenen yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ve yayımlanmasına ilişkin usul ve esaslar ile bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, yıllık faaliyet raporunda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul güvence sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, Turkish Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 40'ncı maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak bankanın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet yönetim kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile uyumludur.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**


Özlem Gören Güçdemir
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 22 Mart 2012

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

B. YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Banka Üst Yönetimi ile İlgili Bilgiler

ÜNVANI	ADI SOYADI	TAHSİL DURUMU	AÇIK ÜNVANI VEYA GÖREVİ	BANKADAKİ GÖREV SÜRELERİ	MESLEKİ DENEYİM
Yönetim Kurulu Başkanı	İbrahim Hakan Börteçene	Lisans	Yönetim Kurulu Başkanı	17 Yıl	19 Yıl
Yönetim Kurulu Üyeleri	İsam Jassim Alsager	Lisans	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	1 Yıl	33 Yıl
	Erhan Özçelik	Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi, Murahhas Aza ve Genel Müdür	-	23 Yıl
	Mehmet Çınar	Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	3 Yıl	27 Yıl
	Mustafa Ersin Erenman	Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	10 Yıl	37 Yıl
	Fahrettin Ömer Gökay	Doktora	Yönetim Kurulu Üyesi	6 Yıl	35 Yıl
	Shaikha Khaled Albahar	Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi	1 Yıl	34 Yıl
	Salah Al-Fulaij	Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi	-	25 Yıl
	Omar Bouhadıba	Yüksek Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi	-	32 Yıl
	Abdullah Akbulak	Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi	19 Yıl	30 Yıl
Genel Müdür	Erhan Özçelik	Lisans	Genel Müdür	-	23 Yıl
Genel Müdür Yardımcıları	Beyhan Kalafat	Lisans	Hazine Yönetimi	23 Yıl	24 Yıl
	Mustafa Selçuk Canbaz	Yüksek Lisans	Operasyon Yönetimi	10 Yıl	31 Yıl
	İsmail İsmet Şenalp	Lisans	Organizasyon ve Proje Yönetimi	7 Yıl	36 Yıl
	Mithat Arıkan	Lisans	Krediler Yönetimi	-	19 Yıl
	Burhanettin Ilgaz Doğan	Lisans	Mali İşler Yönetimi	-	15 Yıl
	Suat Ergen	Lisans	Teftiş Kurulu Başkanı	13 Yıl	13 Yıl
Teftiş Kurulu İç Kontrol Müdürü	Senem Arıg	Yüksek Lisans	İç Kontrol Müdürü	3 Yıl	16 Yıl
	Timur Büyük	Lisans	Risk Yönetimi Müdürü	3 Yıl	11 Yıl
Yasal Denetçiler	Ender Par	Lisans	Yasal Denetçiler	10 Yıl	46 Yıl
	Sami Çölgeçen	Lisans	Yasal Denetçiler	9 Yıl	45 Yıl

Bankamız Yönetim Kurulu Başkan Vekili İbrahim S. Dabdoub 04.01.2011 tarihinde ve Hamad A. A. Alsagar 09.01.2011 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliğinden ayrılmış, Salah Al-Fulaij 25.02.2011 tarihinde ve Omar Bouhadıba 21.04.2011 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmışlardır.

Abdullah Akbulak, 18.05.2011 tarihinde Genel Müdürlük görevinden ayrılmış olup Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaya devam etmektedir. Aynı tarih itibarıyla Erhan Özçelik, Bankamızda Genel Müdür ve Murahhas Aza olarak göreve başlamıştır.

Bankamız Yönetim Kurulu Başkanı Tanju Özyol 01.06.2011 tarihinde görevinden ayrılmış olup yerine Yönetim Kurulu Üyesi ve Murahhas Aza Hakan Börteçene, 07.06.2011 tarihinde Yönetim Kurulu Başkanı olmuştur. Aynı tarih itibarıyla Yönetim Kurulu Üyesi İsam Jassim Alsager, Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak seçilmiştir.

Krediler Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Taner Biçer, 22.07.2011 tarihi itibarıyla bu görevden ayrılmış, Krediler Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak Mithat Arıkan 24.08.2011 tarihinden itibaren görev yapmaya başlamıştır.

Mali İşler Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Aysun Yoltar, 02.12.2011 tarihi itibarıyla bu görevden ayrılmış, B.İlgaz Doğan Mali İşler Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

2. Bankanın Denetçilerine İlişkin Bilgiler

Banka'nın denetçileri Ender Par ve Sami Çölgeçen'dir. Ender PAR 1965 - 2001 yılları arasında çeşitli bankalarda üst düzey görevlerde bulunmuş olup 2002 yılından bu yana Banka'nın denetçiliği görevini sürdürmektedir. Sami ÇÖLGEÇEN ise 1966 – 2002 yılları arasında özel sektörde çeşitli üst düzey görevler üstlenmiş olup 2003 yılından bu yana Banka'nın denetçiliği görevini devam ettirmektedir.

3. Bankanın Komitelerine İlişkin Bilgiler

Bankamızda aşağıdaki komiteler aktif olarak görev yapmaktadır.

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu üyeleri arasından seçilen, yürürlükteki mevzuatta belirtilen şartları haiz olmak üzere icrai görevi bulunmayan iki üyeden oluşmaktadır. İç Sistemler sorumluluğu görevi Yönetim Kurulu kararıyla Denetim Komitesine verilmiştir. İç Sistemler kapsamındaki Risk Yönetimi Müdürlüğü, İç Kontrol Müdürlüğü, İç Denetim Müdürlüğü ve Mevzuat Uyum Müdürlüğü, Denetim Komitesi'ne bağlı olarak çalışmaktadır. Denetim Komitesi ihtiyaç duyulması halinde daha sık olmak üzere asgari iki ayda bir toplanmaktadır.

Denetim Komitesi;

- İç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerinin etkinliğinin ve yeterliliğinin sağlanması,
- İç Kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemleri ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin ilgili mevzuat çerçevesinde işleyişinin ve üretilen bilgilerin bütünlüğünün gözetilmesi,
- Yönetim Kurulu tarafından seçilen bağımsız denetim kuruluşlarının faaliyetlerinin düzenli olarak izlenmesi,
- Bu Kanun kapsamında konsolide denetime tabi kuruluşların iç denetim işlevlerinin konsolide olarak sürdürülmesi ve eşgüdümün sağlanması,
- Banka'nın faaliyetlerinin sürekliliğini ve güven içinde yürütülmesini olumsuz etkileyebilecek hususların veya mevzuata ve iç düzenlemelere aykırılıklar bulunması halinde bu hususların Yönetim Kurulu'na bildirilmesi

faaliyetlerinden sorumludur.

Denetim Komitesi üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

Ersin Erenman, Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Çınar, Yönetim Kurulu Üyesi

Aktif-Pasif Komitesi (APKO)

APKO haftada bir kez toplanmakta, bu toplantıda ekonomi ve piyasalar ile bankacılık sektöründeki son gelişmeler ve beklentiler ele alınmaktadır. Bu Komitenin amacı, Bankamızın mali performans hedeflerine ulaşmasını sağlamaya yönelik aksiyonları kararlaştırmak, uygulanmasını sağlamak ve sonuçlarını değerlendirmektir. Bu amaçla Banka'nın aktif ve pasif yapısı incelenmekte, fiyatlama ve fonlama stratejisi geliştirilmekte, risk unsurları değerlendirilerek önümüzdeki dönemler için sermaye gerekliliği analizleri yapılmaktadır.

Aktif-Pasif Komitesi aşağıda belirtilen üyelerden oluşmaktadır:

Erhan Özçelik, Başkan- Murahhas Aza ve Genel Müdür
Beyhan Kalafat, Üye- Fon Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
B.İlgaz Doğan, Üye- Mali İşler Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Mithat Arıkan, Üye- Krediler Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Kredi Komitesi

Yönetim Kurulu Başkanı başkanlığında genellikle haftada iki kez toplanan Kredi Komitesi, plasman politikası, stratejik hedefler ve kredi portföyünün genel risk profiline uygun olarak, yetki limitleri dahilinde Banka'nın kredi tahsis faaliyetlerini yürütmekte, delege edilmiş yetkinin üstündeki krediler için Yönetim Kurulu'na görüş bildirmekte, kredi skorlama ve izleme sistemlerine ilişkin parametreleri belirlemekte ve Yönetim Kurulu tarafından krediler konusunda kendisine verilen diğer görevleri yerine getirmektedir. Komite, mevcut kredi portföyünü gözden geçirerek genel bir incelemeyi de söz konusu toplantılarda gerçekleştirmektedir.

Kredi Komitesinin asıl üyeleri aşağıda verilmiştir:

İ.Hakan Börteçene, Başkan- Yönetim Kurulu Başkanı
Erhan Özçelik, Üye- Murahhas Aza ve Genel Müdür
Mehmet Çınar, Üye- Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi

Kredi Komitesinin yedek üyeleri ise aşağıda belirtilmiştir:

Ersin Erenman, Yedek Üye- Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi
Abdullah Akbulak, Yedek Üye- Yönetim Kurulu Üyesi

İnsan Kaynakları Komitesi

İnsan Kaynakları Komitesi temel olarak; Banka'nın vizyonu ve misyonu doğrultusunda, İnsan Kaynakları politikalarının, stratejilerinin oluşturulması ve geliştirilmesi konusunda çalışmaktadır. Söz konusu çalışmalarda; doğrudan karar alarak icrai görevi bulunan Yönetim Kurulu üyelerine bilgi verme suretiyle faaliyetlerini icra etmektedir.

İnsan Kaynakları Komitesi aşağıda belirtilen üyelerden oluşmaktadır:

İ.Hakan Börteçene, Başkan - Yönetim Kurulu Başkanı
Erhan Özçelik, Üye - Murahhas Aza ve Genel Müdür
Büşra Özkan, Üye – İnsan Kaynakları Yönetiminden Sorumlu Direktör

Ücretlendirme Komitesi

Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerinin, 6. ilkesinde öngörülen ve 01.01.2012 tarihi itibarı ile yürürlüğe giren değişikliğe istinaden, Bankamızda ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla "Ücretlendirme Komitesi" kurulmuştur.

Ücretlendirme Komitesi aşağıda belirtilen üyelerden oluşmaktadır:

Mustafa Ersin Erenman - Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Çınar - Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu Üyesi

Satın Alma Komitesi

Satın Alma Komitesi alım, satım, bakım, onarım, yapım, kiralama ve tefriş işlemlerinin yürütülmesinde kalite, miktar, fiyat ve satış sonrası servis hizmetleri yönünden Banka çıkarının korunması için yetki ve sorumluluklar ile ilgililerce uyulması gereken yöntemlerin belirlenmesi ve satın alma işlemleri için bir standart oluşturulması amacıyla kurulmuş olup, ihtiyaç duyulması halinde toplanmaktadır. Komite, iki Yönetim Kurulu üyesi ve idari işlerden sorumlu en üst düzey yöneticiden oluşmaktadır.

Satın Alma Komitesi aşağıda belirtilen üyelerden oluşmaktadır:

İ.Hakan Börteçene, Başkan- Yönetim Kurulu Başkanı
Erhan Özçelik, Üye- Murahhas Aza ve Genel Müdür
İ.İsmet Şenalp, Üye- Genel Müdür Yardımcısı

4. Yönetim Kurulu, Denetim Kurulu ve Kredi Komitesi Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılım Bilgileri

Yönetim Kurulu toplantıları Banka Ana Sözleşmesi'nin "Yönetim Kurulu Toplantıları" başlıklı 23. maddesinde düzenlenmiştir. Buna göre Yönetim Kurulu, Başkan veya Başkan Vekili veya herhangi bir üyenin daveti üzerine gerekli görülen her halde ve yılda dört defadan az olmamak kaydıyla Türkiye'de veya Türkiye dışında toplanır. Nitelikli çoğunluk gerektirmeyen hallerde Yönetim Kurulu toplantıları için toplantı nisabı en az 6, karar nisabı ise toplantıda hazır bulunanların çoğunluğudur. Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili veya üyelerden herhangi birisi müzakere talebinde bulunmadıkça, muayyen bir husustaki teklife diğerlerinin yazılı muvafakatı alınmak suretiyle de karar alınabilir.

Bankamız Yönetim Kurulu düzenli olarak toplanmakta olup, National Bank of Kuwait'i temsil eden Yönetim Kurulu üyelerimiz yurtdışında bulunduklarından Yönetim Kurulu toplantılarından bazılarına iştirak edememişlerdir. Bu durumda Yönetim Kurulu kararları, Türk Ticaret Kanunu'nun 330. maddesi ile Bankamız Ana Sözleşmesinin 23. maddesi uyarınca müzakeresiz karar vermek suretiyle alınmaktadır.

Banka'nın Denetim Kurulu, Kredi Komitesi ve diğer tüm komiteleri, faaliyetler doğrultusunda gerek görüldüğü sıklıkta toplanmakta ve bu toplantılara tüm üyelerin katılımı sağlanmaktadır.

5. İnsan Kaynakları Uygulamaları

Bankamızın İnsan Kaynakları Yönetimi'nin misyonu; İş kollarının stratejik iş ortağı kimliği ile hareket ederek Banka'nın hedeflerine ulaşabilmesi ve stratejilerini uygulayabilmesi için gerekli olan güncel, etik, adil ve şeffaf İnsan Kaynakları politikalarını geliştirmek, uygulamak ve sürdürülebilirliğini sağlamaktır.

Bu misyon doğrultusunda, İnsan Kaynakları Yönetimi faaliyetleri;

- Çağdaş, değişime açık, adil ve şeffaf insan kaynakları politikaları geliştirmek ve uygulamak,
- Banka hedefleri doğrultusunda ihtisaslaşmış insan kaynağını sağlamak,
- Uzmanlaşmış çalışan kitlesinin eğitim ve gelişimini takip etmek, desteklemek,
- Ortak akıl ve ortak hizmet kültürü oluşturmak,
- Uzun vadeli çalışma hayatını hedefleyen saygı ve sevgiye dayalı çalışma ortamı yaratmak,

yönetim ilkeleri ile yürütülmektedir.

2011 yılında Genel Müdürlük Birimleri ve Şubelerimizdeki ihtiyaçlarımız doğrultusunda Banka genelinde toplam 71 çalışanın işe alımı gerçekleştirilmiş, bankamızın hedefleri doğrultusunda nitelikli insangücünü kuruma katma, yönetici yetiştirme ve yedekleme amacı ile Yönetici Adayı Programı (MT) düzenlenmiştir.

Banka'nın 2011 yılı başında 276 olan toplam personel sayısı 2011 yılı sonunda 284 olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız, İnsan Kaynakları Yönetim ilkeleri doğrultusunda çalışanlarının kariyer gelişimine titizlikle yaklaşımakta ve eğitim fırsatları sunmaktadır. Bu amaçla 2011 yılında banka içi eğitimler düzenlenmiş ve Türkiye Bankalar Birliği tarafından düzenlenen eğitimlere çalışanların gelişim alanları doğrultusunda katılım gerçekleştirilmiştir. 2011 yılı içerisinde 229 personelimiz toplam 6.702 saat eğitim almış olup, personel başına eğitim 23,59 saat olarak gerçekleşmiştir. Düzenlenen Yönetici Adayı Programında çalışanlarımız, iç ve dış kaynaklı eğitimler ile temel bankacılık eğitimlerinden oluşan 1,5 ay süreli özel bir eğitim programını tamamlamışlardır.

Bankamız, çalışanlarının ölçülebilir hedeflerinin olmasını, hedeflerini gerçekleştirmek amacıyla ortak akıllarını kullanarak müşteri odaklı hizmet ve başarı kültürünü paylaşmalarını amaçlamaktadır. Bu doğrultuda 2012 yılında tüm banka çalışanlarını kapsayacak şekilde Hizmet Kültürü Programı uygulanması planlanmaktadır. Yine aynı amaçla Turkish Bank'ta 2006 yılından beri uygulanmakta olan hedefe dayalı performans değerlendirme sistemi, tüm personelin, hedef gerçekleştirmeleri ve yetkinlikleri doğrultusunda değerlendirilmesi esasına dayanmaktadır. Değerlendirme sonuçları, çalışanların kariyer olanaklarının, eğitim planlamalarının, ücret ve yan haklarının değerlendirmesinde dikkate alınmaktadır. Bu kapsamda performans değerlendirme sonuçları doğrultusunda 2011 yılı içinde 36 personelimiz terfiye hak kazanmıştır.

6. Bankanın Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler

Bankamız risk grubuna dahil firmalara yönelik her türlü finansal hizmet, üçüncü taraflara sağlananla aynı prosedür ve politikalar çerçevesinde sağlanmaktadır. 2011 yılında, grup firmalarına kullandırılan krediler, yasal limitler içerisinde gerçekleştirilmiştir. Grup firmaları ile çoğunlukla kredi ve mevduat işlemleri gerçekleştirilmiştir. Risk grubuna tahsis edilen nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %0.95 seviyesinde, grup firmalarının mevduatının Banka'nın toplam mevduatına oranı ise %3.99 seviyesinde gerçekleşmiştir.

(Bin TL)

GRUP İLE İŞLEMLER	31.12.2011		31.12.2010	
	Bakiye	Toplam Büyüklüğe Göre Oranı (%)	Bakiye	Toplam Büyüklüğe Göre Oranı (%)
Kredi ve Diğer Alacaklar	2,089	0.79	16,437	1.95
Gayrinakdi Krediler	3,595	1.37	4,727	7.25
Mevduat	21,921	3.99	20,424	3.18
Türev İşlemler	3,982	9.40	137,065	56.66

Grup firmaları ile yapılmakta olan işlemler Bankacılık Kanunu çerçevesinde, banka-müşteri ilişkisi dahilinde ve piyasa fiyatları üzerinden gerçekleştirilmekte olup, sözkonusu işlemler neticesinde oluşan kar/zarar gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yapılan işlemlere ilişkin gelir ve giderler aşağıda verilmiştir.

(Bin TL)		
GELİR VE GİDER	31.12.2011	31.12.2010
Alınan Faiz ve Komisyon Geliri-Nakdi	688	474
Alınan Komisyon Geliri-Gayrinakdi	31	74
Mevduat Faiz Gideri	1,084	643

7. Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları

Bankamız tarafından alınan aşağıdaki hizmetler, Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik kapsamında değerlendirilebilir.

Provus Bilişim Hizmetleri A.Ş.'den Bankamız kredi ve banka kartlarının basım, işletim, otorizasyon, şifre üretim, chargeback, takas ve güvenlik operasyonları, kredi ekstreleri, KMH ekstreleri ve mektuplarının basım hizmetleri ile ATM işletim alanında destek hizmeti alınmaktadır.

Temenos Holding NV'den ana bankacılık uygulaması ve yazılım bakımı konusunda destek hizmeti alınmaktadır.

Güzel Sanatlar Matbaası Çek Basım Ltd. Şti. firmasından çek basım hizmeti alınmaktadır.

G4S Güvenlik Hizmetleri A.Ş. adlı firmadan ATM ve şubelerden nakit ve kıymetli evrak toplanması, taşınması ve teslimatı hizmetleri alınmaktadır.

8. Özet Yönetim Kurulu Raporu

Bankamız 2011 yılsonunu 895,765 Bin TL aktif büyüklüğü ile tamamlamıştır. Krediler toplam aktif içinde %29.36'lık bir paya sahip olup, toplam tutarı 263,036 Bin TL'dir. Kurumsal ve ticari krediler kredi portföyünün %95.51'ni kredi kartları dahil tüketici kredileri ise %2.03'ünü oluşturmaktadır.

Ekonomik şartların neticesinde 2011 yılında Bankamız daha likit olma politikasını benimsemiş ve bunun sonucunda da likit aktiflerin payı önceki seneye göre yaklaşık %9 artarak %55.54 olarak gerçekleşmiştir. Diğer taraftan menkul değerler cüzdanının bilançodaki payında önemli bir değişiklik olmamıştır.

Bankamız müşteri mevduatları 2011 yılı sonunda 548,896 Bin TL olarak gerçekleşmiş ve toplam pasif içindeki payı da %61.28 olmuştur. Alınan krediler ve para piyasalarından kullanılan fonlar 175,166 Bin TL ile toplam pasifin %19.55'ni oluşturmaktadır.

Bankamızın özkaynakları 2011 sonunda 153,191 Bin TL'ye ulaşmış olup, toplam pasiflerin %17.10'nunu teşkil etmektedir.

Bankamızın 2011 yılı net dönem karı 691 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Toplam faiz geliri 2011 yılı sonunda 51,285 Bin TL olarak gerçekleşmiştir. Kredilerden alınan faiz, toplam faiz gelirlerinin %67.46'sını oluşturmaktadır. 2011 yılında faiz giderleri 27,701 Bin TL olarak gerçekleşmiştir. Mevduata verilen faizler, toplam faiz giderinin %89.49'nu oluşturmaktadır.

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı her sene olduğu gibi bu sene de sektör ortalamasının oldukça üstünde %32.09 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Turkish Bank faaliyetlerini 2011 yılsonu itibarıyla 20 şube ve 284 personel ile sürdürmektedir. Bağlı ortaklıklarımız Turkish Yatırım, Turkish Leasing ve Turkish Faktoring ile yaratılan sinerji Bankamıza katkıda bulunmaya devam etmektedir.

C. FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

1. Denetçiler Raporu

Denetçiler Raporu

TURKISH BANK A.Ş.

Ortaklar Genel Kurulu'na

Bankanın 2011 yılı sonu Bilançosu, Kâr ve Zarar Hesapları Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu, Ana Sözleşme hükümleri ile diğer mevzuat ve usuller göz önünde bulundurularak tarafımızdan incelenmiş ve denetlenmiştir.

Bankanın durumu, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu, Ana Sözleşme hükümleri ile diğer mevzuat ve usullere uygundur.

Yüksek Heyetinizin tetkiklerine arz olunan Bilanço, Kâr ve Zarar Hesaplarının Kanun ve Esas Mukavele hükümlerine uygun bulunduğunu beyan eder, Yönetim Kurulu'nun ibrasını arz ve teklif ederiz.

Saygılarımızla,



Denetçi

Ender PAR



Denetçi

Sami ÇÖLGEÇEN

2.Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemleri Hakkındaki Değerlendirmesi

Bankamızın iç sistemler kapsamındaki birimleri, görev ve sorumlulukları ayrıştırmış, organizasyonel açıdan birbirinden bağımsız, ancak koordinasyon içinde çalışan İç Kontrol Müdürlüğü, İç Denetim (Teftiş Kurulu) Birimi, Risk Yönetimi Müdürlüğü ve Mevzuata Uyum Müdürlüğü'dür. Söz konusu birimler İç Sistemlerden Sorumlu Direktör aracılığıyla Denetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

İç Kontrol Müdürlüğü

İç kontrol sistemi, idari, finans ve muhasebe, operasyonel ve diğer konularla ilgili, arzu edilmeyen olayları önleyici, istenilmemekle beraber meydana gelmiş olaylarda kanıtlayıcı ve düzeltici, gelişme ve kaliteyi teşvik edici niteliğe sahip ve iş akış süreçlerinin bir parçası olarak görülen kontrol faaliyetlerinin bütünüdür ifade etmektedir.

Bankamızda iç kontrol faaliyetleri, 2011 yıl sonu itibarıyla, 1 müdür ve 1 yönetmen yardımcısı olmak üzere 2 kişiden oluşan İç Kontrol Müdürlüğü tarafından yürütülmektedir. Müdürlüğün temel amaçları;

- Yapılan işlemlerin finansal, operasyonel ve sistemsal takibini gerçekleştirmek, muhtemel hata ve risklere zamanında müdahale edilmesi imkanını sağlayabilmek için gerekli uyarıları yapmak ve aksaklıkları düzelttirmek,
- İcrai bölümler tarafından görüş talep edilen konularda ilgili mevzuatı dikkate alarak görüş oluşturup öneriler sunmaktır.

Bankamız iç kontrol sürecinin temelleri aşağıdaki konu başlıklarından oluşmaktadır.

1. Risk içeren her türlü işlem ve faaliyetin İç Kontrol Müdürlüğü iş akışında belirlenen kontrol noktalarına ilişkin kontrol tip, kapsam ve sıklıklarında güncel denetim ve raporlamasını yapmak,
2. Karşılaşılabilecek her türlü risk ve zarar konusunda tedbir alınmasını sağlamak,
3. Banka'nın tüm operasyonel birimlerinde, "operasyonel riskleri" tespit etmek, tanımlamak, derecelendirmek, kontrol seviyelerini ve anahtar kontrolleri önermek suretiyle organizasyonu bilinçlendirmek ve operasyonel risklerin neden olacağı zararları önlemek,
4. Faaliyetlerin yönetim strateji ve politikalarına uygun olarak düzenli, verimli ve etkin bir şekilde mevcut mevzuat ve kurallar çerçevesinde yürütülmesini sağlamak

İç Kontrol Müdürlüğü faaliyetlerini bu çerçevede sürdürmekte olup, esas amacı uluslararası alanda iç kontrol konusunda yaşanan gelişmeler doğrultusunda, çağdaş normlara uygun iç kontrol sistemini uygulamaktır.

Varlıkların korunması, denetim faaliyetlerinin en düşük maliyetle, en yüksek faydayı sağlayacak şekilde organize edilmesi, ayrıca hesap ve kayıt düzeninin bütünlüğü ve güvenilirliği temel hedeftir.

İç Kontrol Müdürlüğü yürüttüğü çalışmalarla,

- Finansal ve idari konulara ait bilginin güvenilirliği ve bütünlüğü,
- Faaliyetlerin verimliliği,
- Kaynakların doğru ve etkin kullanımı,
- Kanun ve düzenlemelere uyum

konularında Banka hedeflerinin gerçekleştirilmesine katkıda bulunmayı amaçlamaktadır.

Bu kapsamda 2011 yılında;

- Bankamız iç kontrol politikalarına uygun olarak belirlenmiş olan ve yıl içerisinde yeni kontrol noktaları ilave edilmek suretiyle sürekli revize edilen İç Kontrol Müdürlüğü kontrol matrisi ve iş akışında tanımlı olan kontrol noktaları üzerinden kontroller gerçekleştirilmiştir.
- Yönetim Beyanı Genelgesi kapsamında İç Sistemler Yöneticileri tarafından belirlenmiş olan usul ve esaslar doğrultusunda faaliyetler gerçekleştirilmiştir.
- Banka yönetimi tarafından incelenmesi istenilen konularda incelemeler yapılarak inceleme sonuçlarını içeren İnceleme Raporları düzenlenmiştir.
- İç Kontrol Müdürlüğü kontrol ve sonuçlarını içeren periyodik konsolide raporlar düzenlenmiştir. Bu raporlarda yer alan önerilerin gerçekleştirme takibine yönelik 'Takip Sistemi' işletilmiştir.

Sonuçta; Bankamızın iç kontrol sisteminin mevcut işleyişi ve risk önleyici niteliği, bankacılığın doğasından gelen operasyonel kayıpların önlenmesinde olumlu bir etki yaratmıştır.

İç Denetim Birimi (Teftiş Kurulu)

Bankamızda iç denetim fonksiyonu, Bankanın faaliyetlerini geliştirmek ve onlara değer katmak, üst düzey yönetime bağımsız ve objektif bir şekilde güvence sağlamak amacıyla organize edilmiştir.

İç Denetim Birimi'nin (Teftiş Kurulu) misyonu; risk odaklı denetim kapsamında Banka'nın strateji ve hedefleri, üst yönetimin beklentileri, ekonomik gelişmeler ve yasal düzenlemeler ile geçmiş denetim sonuçları dikkate alınarak belirlenen öncelikli süreç ve risklerin denetimi ve takibini gerçekleştirmektir.

Dönemsel ve riske dayalı iç denetim faaliyetleri; Bankamızın şube, genel müdürlük birimleri ve iştiraklerinin faaliyetlerini kapsayacak şekilde, Banka'nın öncelikli risklerinin tespiti, ölçümlendirilmesi, iç denetim planının hazırlanması, yürürlüğe konulması, çalışma programları aracılığıyla icrası, sonuçların denetlenen şube/birim yönetimine, Denetim Komitesi'ne ve nihai olarak Yönetim Kurulu'na raporlanması ve denetim raporları çerçevesinde ilgili birimler tarafından alınan önlemlerin izlenmesi faaliyetlerinden meydana gelmektedir.

2011 yılsonu itibariyle 1 Başkan, 3 Müfettiş, 1 Re'sen Yetkili Müfettiş Yardımcısı, 5 Müfettiş Yardımcısı olmak üzere 10 kişiden oluşan İç Denetim Birimi tarafından, yıllık denetim planı çerçevesinde dönemsel ve riske dayalı olarak birim, şube ve iştirak denetimi gerçekleştirilmekte, varsa eksiklik, hata ve suistimaller ortaya çıkarılmakta, bunların tekrarının önlenmesine ve banka kaynaklarının etkin ve verimli kullanılmasına yönelik görüş ve önerilerde bulunmaktadır.

Risk odaklı bakış açısıyla faaliyetlerini planlayan ve yürüten İç Denetim Birimi, şubelerde, genel müdürlük birimlerinde, iştiraklerde ve Banka'nın tüm süreçlerindeki olası riskleri değerlendirmekte, iç kontrol, risk yönetimi ve kurumsal yönetim sistemlerinin uyumlu ve etkili olup olmadığını gözden geçirmektedir. Denetimler sonucunda bulguların belirlenmesi ile yetinilmemekte, süreçleri geliştirici, verimliliği artırıcı, iç sistemleri güçlendirici öneriler getirilmekte, bunlarla ilgili alınan aksiyonlar etkin şekilde takip edilmektedir. Bu suretle daha etkin bir kontrol ve risk yönetimi yapısının gerçekleştirilmesinde ortak akıl kullanılarak, diyalog içinde hizmet kalitesinin yükseltilmesi için çözümler üretilmektedir.

İç Denetim Birimi tarafından 2011 yılında yapılan denetimler sonucunda, Bankamızın faaliyetlerini negatif etkileyebilecek ve yükümlülüklerini yerine getirmesine engel olabilecek önemli bir olumsuzluk tespit edilmemiştir. Bankamızın faaliyetlerin genel olarak düşük riskli olduğu, mevzuata uygun hareket edildiği belirlenmiştir. Netice olarak iç denetim sistemimiz, risk odaklı yaklaşımı, nitelikli insan kaynağı, deneyimli ve basiretli yönetimi ile riskleri önleme, tespit ve tasfiye etmede etkin ve başarılıdır.

Risk Yönetim Müdürlüğü

Risk yönetimi sistemi, Banka'nın maruz kaldığı ya da kalabileceği tüm risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, kontrolü, bunların raporlanması ve yönetimi süreçlerini kapsamaktadır. Bankamızda risk yönetimi faaliyetleri, 2011 yılsonu itibarıyla bir müdür ve bir uzmandan oluşan Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından icra edilmektedir.

Risk Yönetimi Müdürlüğü, kredi, piyasa ve operasyonel riskleri uluslararası standartlar ile uyumlu yöntemler kullanarak ölçmek ve izlemek üzere yapılandırılmıştır.

Risk Yönetimi Müdürlüğü'nün misyonu; riskleri tanımlamak, ölçmek, kontrol etmek ve raporlamak, risk kültürünü oluşturmak suretiyle organizasyonu bilinçlendirmek ve olası risklerin yol açacağı zararları azaltmak ve önlemektir.

Genel olarak Banka'nın risk stratejisi, önemlilik kriteri çerçevesinde risklerin değerlendirilerek maruz kalınabilecek tüm risklerin etkin şekilde izlenmesi ve yönetilmesidir.

Bu kapsamda 2011 yılında;

- Aylık olarak, kredilerin gelişimi, toplam kredi riski duyarlılığı, risk konsantrasyon durumu, para cinsine, kredi türlerine, vade yapısına ve sektörlerle göre belirlenen kredi limitlerinin takibi, grup toplam limit ve risk takibi, muhabir banka limit ve risk takibi, bilanço aktif yapısının gelişimi ve getirisinin izlenmesi, kur riski stres testi ve sermaye yeterliliğine etkisi hususlarını içeren raporların,
- Haftalık olarak, yeniden fiyatlama riskine göre düzenlenen faiz riski, kur riski ve likidite analiz raporları ve mevduattan ani çekilişlerin etkisi, piyasa faiz oranlarındaki değişimlerin kar/zarara etkisi, kur değişimlerinin kar/zarara etkisi gibi stres testi/senaryo analizlerinin yapılmasına ilişkin raporların,
- Günlük olarak, RMD içsel modeli ile piyasa riskinin ölçülmesi, stres testi çalışmaları, kredi ve piyasa riskine ilişkin belirlenen limitlerin izlenmesi ve kontrolü, muhabir banka işlemlerinin izlenmesi ve limit kontrolleri, Bankamız risk grubu işlemleri ve limitlerin kontrolü, Bankamız varlık ve yükümlülüklerinin vadeye kalan gün sayısına göre hesaplanan ve net likidite durumunu ileriye dönük olarak analizi çalışmalarını içeren raporların

hazırlanmasına devam edilmiştir. Operasyonel risk kayıp veri tabanı güncellenmiş, BT risk değerlendirme ve ipotek teminatlı krediler senaryo analizi çalışmaları yapılmıştır.

Ayrıca, Basel II'ye geçiş kapsamında, gözetim raporlarına paralel olarak gönderimine başlanan raporlar da Risk Yönetimi Müdürlüğü'nce hazırlanmaktadır.

Uluslararası kabul görmüş risk yönetim ilke ve düzenlemelerindeki değişiklik ve yenilikleri yakından takip eden Risk Yönetimi Müdürlüğü, faaliyetleri ile Bankamıza olan katkısını artırmaktadır. Risk yönetimi kapsamında gerçekleştirilen analizler, hesaplamalar, simülasyonlar, senaryolar, stres testleri ve diğer çalışmalar, Bankamız Yönetim Kurulu ve üst düzey yönetiminin aldığı stratejik kararlarda rol oynamakta ve karar alma mekanizmasına destek olmaktadır.

Mevzuata Uyum Müdürlüğü

Mevzuat Uyum Müdürlüğü tarafından, Banka'nın gerçekleştirdiği her türlü işlemin yasalara, banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumuna yönelik mevcut kontrol mekanizmalarının gözetimi ve koordinasyonu gerçekleştirilmekte, yasal düzenlemelerdeki değişikliklere bağlı olarak süreçlerdeki gerekli değişikliklerin yapılması ve personelin söz konusu değişiklikler konusunda bilgilendirilmesi sağlanmakta, yeni ürün ve işlemlerle ilgili uygulama öncesinde görüş oluşturulmakta, iç ve dış mevzuata uyum bilincini ve kültürünü sürekli yükseltmeye yönelik gerekli çalışmalar yapılmaktadır. Bu suretle Banka'nın iç sistemler kapsamındaki faaliyetlerinin kalite ve etkinliği artırılmaktadır.

Sonuç olarak Bankamızın iç sistemler kapsamındaki birimlerinin 2011 yılındaki faaliyetleri ve işleyişleri genel olarak değerlendirildiğinde; gerçekleştirilen çalışmaların oldukça nitelikli olduğu, Banka faaliyetlerinden kaynaklanabilecek risklerin yönetilmesine, işlem ve uygulamaların iç ve dış mevzuata uyumuna, verimliliğin artırılmasına, hizmet kalitesinin geliştirilmesine, Banka itibarının ve marka değerinin korunmasına yönelik önemli katkılar sağladığı düşünülmektedir.

3. Bağımsız Denetim Raporu

Deloitte.

Turkish Bank A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

TURKISH BANK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2011 DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Turkish Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu, aynı tarihte sona eren döneme ait 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 finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

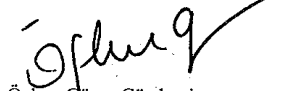
Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

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

Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Turkish Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED


Özlem Gören Güçdemir
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 7 Mart 2012

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

DRT Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş.
Sun Plaza
Bilim Sok. No:5
Maslak, Şişli 34398
İstanbul, Türkiye

Tel : +90 (212) 366 6000
Fax : +90 (212) 366 6010
www.deloitte.com.tr

4. Finansal Tablolar ve Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler



TURKISH BANK A.Ş. 'NİN 31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Vali Konağı Cad. No:1 34371
Nişantaşı / İstanbul

Telefon : (212) 373 63 73
Faks : (212) 225 03 53 55

Elektronik site adresi : www.turkishbank.com.tr
Elektronik posta adresi : bim@turkishbank.com

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

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

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

07 Mart 2012

I. Hakan Bortecene Yönetim Kurulu Başkanı	M. Ersin Erenman Denetim Komitesi Üyesi	Mehmet Cınar Denetim Komitesi Üyesi	Erhan Özçelik Muhahas Aza ve Genel Müdür	B. İlhan Doğan Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Mehmet Düzagaç Genel Muhasebe Müdürü

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

Ad-Soyad/Unvan : Mehmet DÜZAĞAÇ / Genel Muhasebe Müdürü
Tel No : (0 212) 373 63 20
Fax No : (0 212) 230 08 44

Genel Müdürlük

Valikonağı Cad. No: 1, 34371 Nişantaşı - İstanbul
Tel: (212) 373 63 73 Faks: (212) 225 03 53 - 55 www.turkishbank.com

İÇİNDEKİLER		Sayfa No
BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler		
I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, kuruluş amacında meydana gelen değişiklikleri ilave eden tarihleri		1
II. Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi açısından veya ilgili olarak tek bakan veya bakanlar kurulunda bulunması		1
III. Bankanın, yönetim kurulu başkanı ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varlığı		2
IV. Bankada sahip olunan paylara ve sermayeli alımlara ilişkin ayrıntılar		2
V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanının içeren diğer bilgiler		3
İKİNCİ BÖLÜM Kamusal Olmayan Finansal Tablolar		
I. Bilanço		4
II. Netizir hesapları tablosu		6
III. Gelir tablosu		7
IV. Özkaynaklarda mükemmelleştirilmiş gelir gider kalemlerine ilişkin tablo		8
V. Özkaynak değişim tablosu		9
VI. Nakit akış tablosu		10
VII. Kar dağıtım tablosu		11
ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Mali Durum Tabloları		
I. Sermir esvabına ilişkin ayrıntılar		12
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancr para cinsinden işlemlere ilişkin ayrıntılar		12
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev işlemlere ilişkin ayrıntılar		12
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin ayrıntılar		12
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin ayrıntılar		12
VI. Finansal varlıklara ilişkin ayrıntılar		13
VII. Finansal varlıklar da değeri düşülmüşler ile ilgili ayrıntılar		13
VIII. Finansal varlıkların sınıflandırılmasına ilişkin ayrıntılar		14
IX. Satış ve geri alım işlemleri ve mevcut değerler ile ilgili ayrıntılar		15
X. Satış stratejisi, alım satım ve denetimci faaliyetlere ilişkin diğer varlıklar ile bu varlıklara ilişkin hesap kalemlerine ilişkin ayrıntılar		15
XI. Şerhler ve diğer vadeli işlem ve diğer varlıklara ilişkin ayrıntılar		15
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin ayrıntılar		15
XIII. Kırdanma işlemlerine ilişkin ayrıntılar		16
XIV. Karşılıklar ve karşılıkların yetersizliklerine ilişkin ayrıntılar		16
XV. Çıkarılacak karlara ilişkin yetersizliklerine ilişkin ayrıntılar		17
XVI. Vergi ayrıntılarına ilişkin ayrıntılar		17
XVII. Borçlanmalara ilişkin diğer ayrıntılar		17
XVIII. Diğer edilecek kırm sermayelerine ilişkin ayrıntılar		18
XIX. Avak ve kabul edilen ayrıntılar		18
XX. Devlet tevkifatlarına ilişkin ayrıntılar		18
XXI. Raportamanın bilgilendirmeye göre yapılmasına ilişkin ayrıntılar		18
XXII. Diğer hesaplar ile ilgili ayrıntılar		19
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Durum ve İşletme Bilgileri		
I. Sermayeye yeterliliği standart oranına ilişkin ayrıntılar		20
II. Kredi riskine ilişkin ayrıntılar		21
III. Piyasa riskine ilişkin ayrıntılar		21
IV. Opsiyon ve diğer risklere ilişkin ayrıntılar		21
V. Kur riskine ilişkin ayrıntılar		28
VI. Faiz oranı riskine ilişkin ayrıntılar		31
VII. Likidite riskine ilişkin ayrıntılar		34
VIII. Finansal varlık ve borçlanma grupları için değer ile güncellenmesine ilişkin ayrıntılar		37
IX. Başlatılan satın ve satılacak yapılan işlemler, satın alım ve satış işlemleri ile ilgili ayrıntılar		39
BEŞİNCİ BÖLÜM Kamusal Olmayan Finansal Tablolar ile İşletme ve İşletme		
I. Bilanço ve diğer hesaplarına ilişkin ayrıntılar ve dipnotlar		40
II. Bilanço ve diğer hesaplarına ilişkin ayrıntılar ve dipnotlar		41
III. Netizir hesapları ile ilgili ayrıntılar ve dipnotlar		41
IV. Gelir tablosuna ilişkin ayrıntılar ve dipnotlar		44
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin ayrıntılar ve dipnotlar		71
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin ayrıntılar ve dipnotlar		72
VII. Bankanın edindiği diğer gelir ve giderlere ilişkin ayrıntılar		73
VIII. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kırm bankacılığı, bilgilendirme, diğer gelir ve giderler ile yurt dışı bankacılığına ilişkin ayrıntılar		75
ALTINCI BÖLÜM Diğer Ayrıntılar		
I. Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer ayrıntılar		76
YEDİNCİ BÖLÜM Bağımsız Denetim Raporu		
I. Bağımsız denetim raporu ile ilgili ayrıntılar ve dipnotlar		76
II. Bağımsız denetim raporunda belirtilen ayrıntılar ve dipnotlar		76

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Banka'nın Tarihçesi

Türkish Bank A.Ş. ("Banka"), Devlet Bakanlığı ve Başbakan Yardımcılığı'nın 4 Eylül 1991 tarihli ve 38774 sayılı yazısı üzerine, 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun dördüncü ve sekizinci maddelerine göre, Bakanlar Kurulu'nca 14 Eylül 1991 tarihli 91/2256 no'lu karar çerçevesinde kurulmuş bir mevduat bankası olup, T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğü'nün 25 Aralık 1991 tarih ve 56527 sayılı yazısı gereği Banka'nın bankacılık işlemlerine ve mevduat kabulüne başlamasına izin verilmiştir.

II. Bankanın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
Özyol Holding A.Ş.	43,018	53.77	43,018	53.77
National Bank Kuwait	32,000	40.00	32,000	40.00
Mehmet Tanju Özyol	4,135	5.17	4,135	5.17
Diğer Hissedarlar Toplamı	847	1.06	847	1.06
	80,000	100.00	80,000	100.00

31 Aralık 2011 itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 0.01 TL (Tam TL) olan, 8,000,000,000 adet hissedan oluşmaktadır.

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Nitelikleri, Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Banka'da Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Sorumluluk Alanı</u>
Yönetim Kurulu;	
İbrahim Haluk Bötöçene	Yönetim Kurulu Başkanı
İsmail Jassim Alsagor	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Behan Özçelik	Mutabakat Ara ve Genel Müdür
Abdullah Akbulak	Yönetim Kurulu Üyesi
Fahrettin Ömer Ökçer	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Çınar (*)	Yönetim Kurulu Üyesi
Mutafa Brin Benuman (**)	Yönetim Kurulu Üyesi
Ömer Bushadiba (*)	Yönetim Kurulu Üyesi
Shakha Khaled Albulak	Yönetim Kurulu Üyesi
Salah Al-Fulajj (*)	Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür Yardımcıları	
Reyhan Kalsat	Fen Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
B. İlgar Doğan (****)	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Mutafa Selçuk Canbaz	Operasyonlar ve Finansal Kurumlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Mihail Arıkan (**)	Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
İsmet İsmail Şenalp	Organizasyon ve Proje Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Grup Başkanları;	
Mehmet Çınar	Denetim Kurulu
Mutafa Brin Benuman	Denetim Kurulu
Tefiş Kurulu ve Denetçiler;	
Yasemin Doğan	Tefiş Kurulu Başkanı
Suat Bigün	İç Denetim Müdürü

(*) 20 Ocak 2011 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Hamud A. A. Alsagor ve Ibrahim S. Dabdoub Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden ayrılmış, yerlerine Ömer Bushadiba ve Salah Al-Fulajj görevi almışlardır.

(**) Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Tamer Bıçer'in yerine 21 Temmuz 2011 tarihinde Mihail Arıkan görevi başlanmıştır.

(***) Yönetim Kurulu Üyelerinden Mutafa Brin Benuman ve Mehmet Çınar aynı zamanda Denetim Kurulu üyeleridir.

(****) Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Ayman Yokuş 02.12.2011 tarihinde görevinden ayrılmış, yerine 23.12.2011 tarihinde B. İlgar Doğan görevi başlanmıştır.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcıların Banka'da sahip oldukları paylar çok önemsiz seviyededir.

IV. Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

<u>Adı Soyadı/Ticaret Unvanı</u>	<u>Pay Tutarları</u>	<u>Pay Oranları</u>	<u>Ödenmiş Paylar</u>	<u>Ödenmemiş Paylar</u>
Özyol Holding	4,301	% 55,77	43,018	-

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi şirket Özyol Holding A.Ş.'dir. Özyol Holding A.Ş.'nin % 82 hissesi Mehmet Tanju Özyol tarafından kontrol edilmektedir.

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutular aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmektedir.)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Banka'nın temel faaliyet alanı; kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve fon yönetimini kapsamakta olup, normal bankacılık faaliyetleri yanı sıra Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentalık faaliyetlerinde yürütmektedir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 20 şubesi bulunmaktadır. (31 Aralık 2010 : 21 yurtiçi şube)

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I. Bilanço
- II. Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Gelir Tablosu
- IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
- V. Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu
- VII. Kar Dağıtım Tablosu

TÜRKİŞ BANK ANONİM ŞİRKETİ							
31 ARALIK 2011 İTİBARIYLA BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)							
AKTİF KALEMLER	Düzen	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Bağlanış Değerinden Geçmiş			Bağlanış Değerinden Geçmiş		
		(31/12/2011)			(01/12/2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	26.238	35.879	62.114	24.969	25.444	50.599
II. GEREĞİ UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	-	573	573	-	1.286	1.286
2.1 Alın Sermi Amacıyla Finansal Varlıklar		-	573	573	-	2.200	2.200
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alın Sermi Amacıyla Türev Finansal Varlıklar		-	573	573	-	2.200	2.200
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Geçmiş Uygun Değer Farkı Kar/Zararı Yansıtan O. Anonimleşen 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)	178.161	228.991	404.152	343.489	83.438	427.087
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		31.179	-	31.179	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKİ Takasbank Piyasasından Alacaklar		31.179	-	31.179	-	-	-
4.3 Tercihli İhtisastan Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	72.363	7.179	79.542	68.401	16.718	85.119
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		72.363	1.172	73.535	68.401	2.200	70.601
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	5.907	5.907	-	14.518	14.518
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	185.818	187.826	373.644	298.440	118.814	414.444
6.1 Krediler ve Alacaklar		185.818	187.826	373.644	283.722	118.814	404.536
6.1.1 Bankadan Dış Olan Diğer Banka Kredilerinden Krediler		1.128	-	1.128	15.962	4	15.966
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		184.690	187.826	372.516	267.760	118.810	386.570
6.2 Takip edile Krediler		10.902	4.000	14.902	14.000	3.998	18.000
6.3 Özet Kayıtlar (-)		(8.000)	(8.000)	(8.000)	(8.143)	(3.998)	(8.143)
VII. FACTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYİ KAPAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Önceki Yıllarda Olan Muhaseleleştirilmiş		-	-	-	-	-	-
9.2 Karşılıklı İhtisastan		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İhtisastan		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Önceki Yıllarda		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	30.768	-	30.768	25.768	-	25.768
10.1 Karşılıklı İhtisastan Mali Ortaklıklar		30.768	-	30.768	25.768	-	25.768
10.2 Karşılıklı İhtisastan Mali Önceki Yıllarda		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Önceki Yıllarda Olan Muhaseleleştirilmiş		-	-	-	-	-	-
11.2 Karşılıklı İhtisastan		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Önceki Yıllarda		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Karşılıklı İhtisastan (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Geçmiş Uygun Değer Riskinden Kararına Amacıyla		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akışı Riskinden Kararına Amacıyla		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtiçi ve Yurtdışı Net Yatırım Riskinden Kararına Amacıyla		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	9.822	-	9.822	10.407	-	10.407
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	903	-	903	451	-	451
15.1 Şirketin		903	-	903	451	-	451
15.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	1.044	254	1.418	484	-	484
17.1 Cari Vergi Varlığı		502	-	502	151	-	151
17.2 Retenüleri Vergi Varlığı		542	254	796	333	-	333
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amacıyla		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere Diğer		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(17)	11.291	-	11.291	12.175	388	12.555
AKTİF TOPLAMI		514.899	388.866	899.765	785.146	244.437	1.029.583

TURKISH BANK ANONİM ŞİRKETİ						
31 ARALIK 2011 TİTBRİYLE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)						
PASİF KALEMLER	Diyar	BİN TÜRK LİRASI				
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM	
		Başlangıç Döneminde Geçmiş			Başlangıç Döneminde Geçmiş	
		(31/12/2011)			(31/12/2010)	
		TP	VP	Toplam	TP	VP
I. MENKULAT	(1)	255.131	293.767	548.896	355.796	147.279
1.1 Bankanın Dışarı Çıkışı Risk Getiren Menkulat		17.472	6.449	23.921	17.800	2.634
1.2 Diğer		237.659	287.318	524.975	337.996	144.645
II. ALIN SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	-	23	23	-	414
III. ALINAN KREDİLER	(3)	7.666	140.172	147.838	91.418	48.828
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	29.300	-	29.300	54.114	-
4.1 Bankanın Para Piyasalarına Borçları		-	-	-	-	-
4.2 BİGH Takasbank Piyasalarına Borçları		-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		29.300	-	29.300	54.114	-
V. İBRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Bağlı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-
6.1 Müstemle Fonları		-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-
VII. MUHTELİP BORÇLAR		1.529	499	2.028	1.812	433
VIII. DİĞER YARANCI KAYNAKLAR	(5)	16.476	669	17.145	11.816	42
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(6)	-	349	349	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	351	351	-	-
10.2 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-
10.4 Bakiyeli Finansal Kiralama Güvencesi (-)		-	(32)	(32)	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(7)	-	-	-	-	-
11.1 Öngörü Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-
11.2 Makul Alın Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-
11.3 Yabancıdaki Net Yatırımlar Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(8)	3.247	-	3.247	1.897	-
12.1 Genel Karşılık		2.109	-	2.109	913	-
12.2 Yabancı Yatırımlara Karşılık		-	-	-	-	-
12.3 Çekim Riskine Karşılık		479	-	479	387	-
12.4 Sigorta Teklif Karşılığı (Net)		-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		938	-	938	607	-
XIII. VERGİ BORCU	(9)	1.456	-	1.456	1.848	-
13.1 Can Vergi Borcu		1.456	-	1.456	973	-
13.2 Bakiyeli Vergi Borcu		-	-	-	73	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DÖRDÜRLER FAALİYETLERİ İÇİN DÖRAN YARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-
14.1 Satış Amacı		-	-	-	-	-
14.2 Döndürülen Faaliyetler İçin		-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(10)	154.671	(1.480)	153.191	156.249	(97)
16.1 Ödenmiş Sermaye		80.000	-	80.000	80.000	-
16.2 Sermaye Yedekleri		55.344	(1.480)	53.864	57.609	(57)
16.2.1 Hisse Senedi Satış Prizmi		37.448	-	37.448	37.448	-
16.2.2 Hisse Senedi Satış Karları		-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(1.134)	(1.480)	(2.614)	1.179	(57)
16.2.4 Maddi Durum Valtitisi Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Durum Valtitisi Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amacı Güvencilerden Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-
16.2.7 Yatırımlar, Bakiye Ort. ve Bakiye Kontrol Farkları Ort. Bakiye Ort.		-	-	-	-	-
16.2.8 Bakiye Ort. ve Bakiye Kontrol Farkları Ort. Bakiye Ort.		-	-	-	-	-
16.2.9 Bakiye Ort. ve Bakiye Kontrol Farkları Ort. Bakiye Ort.		-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		19.032	-	19.032	19.032	-
16.3 Kar Yedekleri		2.979	-	2.979	2.811	-
16.3.1 Temel Yedekleri		2.500	-	2.500	2.332	-
16.3.2 İhtisat Yedekleri		-	-	-	-	-
16.3.3 Öngörülebilir Yedekleri		479	-	479	479	-
16.3.4 Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-
16.4 Kar ve Zarar Zorunlu		16.343	-	16.343	15.825	-
16.4.1 Öngörü Valtitisi Kar ve Zararları		15.627	-	15.627	12.448	-
16.4.2 Diğer Kar ve Zarar		691	-	691	3.357	-
16.5 Amortisman		-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		463.700	433.877	897.577	712.444	1.029.583

TÜRKİŞ BANK ANONİM ŞİRKETİ 31 ARALIK 2011 İTİBARIYLA BİLANÇO DIŞİ YÜKÜMLÜLÜKLERİ	Dönem	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCERİ DÖNEM		
		Bağlantı Döneminde Geçmiş (31/12/2011)			Bağlantı Döneminde Geçmiş (31/12/2010)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞİ YÜKÜMLÜLÜKLERİ (I-III)		809.891	147.991	287.842	139.531	463.885	603.887
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1) (1)	81.852	82.789	103.888	39.451	91.267	94.719
1.1. Teminat Mektupları		31.152	90.619	111.788	33.432	11.729	65.181
1.1.1. Devlet İhtisarı Karşılığı Kağıtlarına Karşılık		29.372	11.119	62.491	31.235	10.385	41.680
1.1.2. Diğer Teminat İşlemleri Karşılığı Verilenler		813	-	813	617	-	617
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		1.867	47.517	48.880	1.600	21.334	22.934
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. Finansal Kredi Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.3. Alacaklılar		-	-	-	-	2.803	2.803
1.3.1. Belirli Alacaklılar		-	-	-	-	818	818
1.3.2. Diğer Alacaklılar		-	-	-	-	2.184	2.184
1.4. Garanti Verilen Profesyoneller		-	-	-	-	-	-
1.5. Garanti		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankası Garanti		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Garanti		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymetler, Sermaye Araçları ve Diğer Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinde		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerinde		-	2.087	2.087	-	26.735	26.735
1.9. Diğer Keşiflerde		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	(1) (2)	87.871	44.819	101.890	38.489	94.298	42.787
2.1. Çayırhan Taahhütleri		57.371	44.819	101.890	28.489	14.398	42.787
2.1.1. Vadeli, Alınan Diğer Alın Taahhütleri		34.283	27.429	71.719	670	7.641	8.311
2.1.2. Vadeli, Menkul Kıymet Alın Taahhütleri		48	-	48	1.864	871	2.835
2.1.3. İhtisarı ve Diğer Alın Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kredi Kartı Alın Taahhütleri		5.502	-	5.502	9.293	-	9.293
2.1.5. Menkul Kıymet Alın Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Kaynak Ödemeleri Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çayırhan Ödemeleri Taahhütleri		7.382	-	7.382	8.811	-	8.811
2.1.8. Diğer Taahhütlerde Kaynaklı Vergi ve Fon Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcaması Alın Taahhütleri		10.261	6.391	16.894	9.629	5.886	15.315
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetleri İçin Finansman Uyg. Taahhütleri		23	-	23	102	-	102
2.1.11. Açık Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinde Alınanlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açık Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinde Alınanlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Çayırhan Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2. Çayırhan Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Çayırhan Kredi Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Çayırhan Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	21.128	21.239	42.367	77.591	387.890	465.581
3.1. Batıdan Karşılık Alınan Tutarlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Geçerli Uygulan Diğer Karşılık Karşılık Alınan İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Halk Alın Karşılık Karşılık Alınan İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yabancı Para Batıdan Karşılık Karşılık Alınan İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alınan Sermaye Alınan İşlemler		21.128	21.239	42.367	77.591	387.890	465.581
3.2.1. Vadeli Diğer Alınan İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1. Vadeli Diğer Alınan İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2. Vadeli Diğer Alınan İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.2. Para ve Para Swap İşlemleri		21.128	21.239	42.367	77.591	387.890	465.581
3.2.2.1. Swap Para Alınan İşlemler		-	21.239	21.239	1.830	231.862	233.592
3.2.2.2. Swap Para Alınan İşlemler		21.128	-	21.128	75.761	156.028	231.889
3.2.2.3. Swap Para Alınan İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4. Swap Para Alınan İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, Para ve Menkul Diğer İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alınan İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Alınan İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3. Para Alınan İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Para Alınan İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Diğer Alınan İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Diğer Alınan İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Menkul Diğer Alınan İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Menkul Diğer Alınan İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Menkul Diğer Alınan İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Menkul Diğer Alınan İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Menkul Diğer Alınan İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Menkul Diğer Alınan İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. MENKUL VE KEŞİF KİMYETLERİ (IV+V+VI)		479.867	783.446	1.329.313	439.219	889.722	1.812.941
IV. MENKUL KİMYETLER		134.649	145.711	289.860	85.911	89.343	136.154
4.1. Menkul Kıymetler ve Diğer Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.2. Menkul Kıymetler ve Diğer Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3. Menkul Kıymetler ve Diğer Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.4. Menkul Kıymetler ve Diğer Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.5. Menkul Kıymetler ve Diğer Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. Menkul Kıymetler ve Diğer Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Menkul Kıymetler ve Diğer Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Menkul Kıymetler ve Diğer Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
V. KEŞİF KİMYETLERİ		261.706	607.735	869.481	337.388	639.479	876.787
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.4. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.5. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.6. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞİ HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		885.716	961.487	1.487.153	542.781	1.953.277	1.818.828

Ekstra bilgiler için finansal tablolara başvurulmalıdır.

TURKISHBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 İTİBARIYLA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
	CART DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	Bağımız Denetimden Geçmiş (01/01/2011 - 31/12/2011)	Bağımız Denetimden Geçmiş (01/01/2010 - 31/12/2010)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(1.489)	1.099
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkisi Kısım)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkisi Kısım)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FAHKLARINA AIT ERTELENMİŞ VERGİ	(936)	(191)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR-GİDER (I+II+...+IX)	(2.424)	908
XI. DÖNEM KÂR/ZARARI	(1.314)	(145)
1.1. Maddet Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişim (Kur-Zararı Transferi)	(1.314)	(145)
1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklarından Yarından Sonuçlandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yarından Sonuçlandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4. Diğer	-	-
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	(3.738)	763

[illegible]

TÜRKİŞ BANK ANONİM ŞİRKETİ 31 ARALIK 2011 TİTARİYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU			
		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM Bağlama Döneminde Geçmiş (01/01/2011 - 31/12/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM Bağlama Döneminde Geçmiş (01/01/2010 - 31/12/2010)
A-	HASIL KACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bütçesizli Faliyetler Karşılıklı ve Pasifitezli Deyişim Özetli Faliyet Karşılıklı	(23.989)	(4.958)
1.1.1	Alınan Faliyetler	47.748	49.607
1.1.2	Ödenen Faliyetler	(25.152)	(23.121)
1.1.3	Alınan Teminatlar	3.025	1.571
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	2.715	2.591
1.1.5	Büke Faliyetler Diğer Karşılıklı	12.180	1.610
1.1.6	Zarar Çarşılıklı Miktarlar/İstisnalar/Devlet Alınan/Devlet Tahsilatları	342	1.670
1.1.7	Personeller ve Hizmetler Tedarikatı/Bütçesizli Yapılan Nakit Ödemeler	(16.144)	(14.112)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(902)	-
1.1.9	Diğer	(47.510)	(21.925)
1.2	Bütçesizli Faliyetler Karşılıklı ve Pasifitezli Deyişim	33.466	(282.091)
1.2.1	Alınan Teminatlar/Finansal Varlıklarında Nakit Alınan Alınan	-	-
1.2.2	Ödenen Vergiler/Devlet Faliyetleri/Devlet Alınan/Devlet Tahsilatları/Finansal Varlıklarında Nakit Alınan Alınan	-	-
1.2.3	Bütçesizli Bütçesizli Nakit Alınan Alınan	-	-
1.2.4	Kredililerde Nakit Alınan Alınan	150.812	(180.710)
1.2.5	Diğer Alınan Nakit Alınan Alınan	14.167	(21.640)
1.2.6	Bütçesizli Bütçesizli Nakit Alınan Alınan	(187.010)	66.019
1.2.7	Diğer Bütçesizli Nakit Alınan Alınan	67.874	40.181
1.2.8	Alınan Kredililerde Nakit Alınan Alınan	(14.441)	(126.242)
1.2.9	Vadeli Ödenen Bütçesizli Nakit Alınan Alınan	-	-
1.2.10	Diğer Bütçesizli Nakit Alınan Alınan	1.200	11.618
I.	Bütçesizli Faliyetler Karşılıklı Karşılıklı Nakit Alınan	9.477	(206.158)
B-	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faliyetlerinde Karşılıklı Nakit Alınan	(1.499)	7.241
2.1	İstisnalar Bütçesizli, Bağlı Önemlilik ve Bütçesizli Karşılıklı Bütçesizli Önemlilik (İstisnalar)	(5.801)	-
2.2	Bütçesizli Bütçesizli, Bağlı Önemlilik ve Bütçesizli Karşılıklı Bütçesizli Önemlilik (İstisnalar)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Önemlilikler	(117)	(24)
2.4	Bütçesizli Bütçesizli ve Önemlilikler	-	54
2.5	Bütçesizli Bütçesizli Bütçesizli Finansal Varlıklar	(99.160)	(106.675)
2.6	Bütçesizli Bütçesizli Bütçesizli Finansal Varlıklar	102.770	114.115
2.7	Satın Alınan Yatırım Alınan Menkul Deyişim	-	-
2.8	Satın Alınan Yatırım Alınan Menkul Deyişim	-	-
2.9	Diğer	(752)	(107)
C-	FINANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faliyetlerinde Sağlanan Nakit	(181)	(118)
3.1	Krediler ve İstisnalar Bütçesizli Deyişim Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İstisnalar Bütçesizli Deyişim Sağlanan Nakit Çıkış	-	-
3.3	İstisnalar Bütçesizli Alınan	-	-
3.4	Temin Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kurumlar Bütçesizli Ödemeleri	(151)	(116)
3.6	Diğer	-	-
IV.	Devlet Karşılıklı Deyişim Nakit ve Nakit Eşdeğer Varlıklarında Bütçesizli	26.407	5.276
V.	Nakit ve Nakit Eşdeğer Varlıklarında Nakit Alınan	29.276	(193.136)
VI.	Dönem Başında Nakit ve Nakit Eşdeğer Varlıklar	(2)	417.372
VII.	Dönem Sonunda Nakit ve Nakit Eşdeğer Varlıklar	(2)	417.372

TURKISH BANK ANONİM ŞİRKETİ 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU		
	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM (*) Bağımız Denetimden Geçmiş (01/01/2011 - 31/12/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM Bağımız Denetimden Geçmiş (01/01/2010 - 31/12/2010)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	638	1.596
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	53	(219)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Özel Vergisi)	-	-
1.2.2 Özel Vergiler Kurumlar	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	53	(219)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	691	1.357
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TEBLİT YASAL YERDEKİ AKÇE (-)	-	148
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FOMELAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-1.3)+(1.4)+(1.5)]	691	1.189
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Kurumlar İmtih Sahiplerine	-	-
1.6.4 Kâr İştirakli Sahiplerine	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONİLER TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Kurumlar İmtih Sahiplerine	-	-
1.9.4 Kâr İştirakli Sahiplerine	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TEBLİT YASAL YERDEKİ AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDİRLERİ (-)	-	-
1.12 GEÇMİŞ YIL K. Z.	-	1.189
1.13 DÖNEM YEDİRLERİ	-	-
1.14 ÖZEL FOMELAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDİRLER	-	-
2.2 İKİNCİ TEBLİT YASAL YEDİRLERİ (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Kurumlar İmtih Sahiplerine	-	-
2.3.4 Kâr İştirakli Sahiplerine	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONİLER PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	0,042
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	4,20
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	0,042
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	4,20
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 31 Aralık 2011 finansal tablolarda tesile olduğu maddelerle Genel Kurul kararıyla yapılmıştır.

(**) Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler giderilen tutarlar dağıtımına konu edilmeyecek olanlar vergi gideridir.

Birinci dipnotlar bu finansal tablolarda tamamlanmıştır.

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dökümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgeler ile Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlamaktadır.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka KOBİ'lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuata uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacıyla, Müşteri istekleri karşılarken Banka'nın öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır. Bu sebeple yaratmış olduğu kaynakların ortalama %69'unu likit ürünlerde değerlendirmekte, bu değerlendirme sırasında Banka, vade yönetimine azami önem göstererek mevcut şartlarda en yüksek getiriyi elde etmeyi amaçlamaktadır.

Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve uygun vade riski yaratmayı ve yönetmeyi amaç edinmiştir.

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Hazine Aktif-Pasif Yönetimi tarafından ve yönetim kurulunca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır. Banka'nın aktif pasif komitesi, kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışması ilkesini benimsemektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. Banka gişe kurları olarak TCMB döviz alış kurlarını kullanmaktadır.

III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerle İlişkin Açıklamalar

Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap para işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, söz konusu işlemlerin ilgili sözleşme kurlarının, ilgili döviz cinsleri için bilanço tarihinden her bir işlemin vade sonu tarihleri için geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek indirgenmiş değerleri, dönem sonu Banka kurları ile karşılaştırılmakta, ortaya çıkan kur farkları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Ana sözleşmeden ayrıtırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

IV. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları bilinen finansal varlık ve borçları için etkin faiz yönetimi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmiştir. İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri; ücret ve komisyon niteliğine göre tahakkuk esasına göre veya etkin faiz yönetimine dahil edilerek hesaplanmakta, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştiği dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

L Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

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 değerleridir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Alım satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınır. İlgili kıymetin elde edilmesine ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilir. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değeri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir teskontu olarak, negatif fark ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabı altında muhasebeleştirilir.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ile alacaklar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak ve alım satım amaçlı menkul kıymetler dışında kalan tüm menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Menkul değerlerin ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete'de yer alan fiyatına göre belirlenmektedir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, gerçeğe uygun değerın tespitinde TMS'de belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ise ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

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

Önceden vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Banka, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifi anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların alım ve satım işlemleri menkul değerlerin teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

Krediler

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. Heride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsunlar muhasebeleştirilmez.

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması, veya varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, bilançoda net değerleri ile gösterilirler.

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

IX. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değerler hesapları altında " Repoya Konu Edilenler " olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalemler olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için kaydedilmektedir.

Geri satım tahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise " Para Piyasaları " ana kalemi altında ayrı bir kalemler olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

X. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazla uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

Banka'nın satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Bankanın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup, itfa payları, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar amortisman tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Banka'nın maddi olmayan duran varlık tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı % 6.67 ile % 33.33 arasındadır.

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Gayrimenkuller 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır. Binalar için normal amortisman yöntemi uygulanmakta olup, faydalı ömür elli yıl olarak esas alınmıştır.

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Diğer maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile, bu tarihten sonra elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte, varsa değer düşüklüğü için karşılık ayırmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Binalar	2
Nakit Vasıtaları	20
Mobilya, Mefruat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	3 – 50

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır.

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler, kiralama işlemlerine ilişkin 17 Sayılı TMS çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda tümü yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemi yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kaydedilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerleme kuru ile Türk Parası'na çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmıştır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortisman tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı Maddi Duran Varlıklara İlişkin 16 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı'na uygun olarak ekonomik ömürler dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Banka, faaliyetleri dahilindeki kira anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

Banka'nın kiralaayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

XIV. Karşılıklar ve Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

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

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tanımlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %20'dir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın biriyle yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 12) uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklılıkların", bilanço yöntemine göre vergi etkinliklerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların yada borçların iktisap tarihinde oluşan mali yada ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulur.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları kendi finansal tablolarında netleştirilerek gösterilmektedir.

Ayrıca BDDK'nın genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi sonucunda gelir bakiyesi kalması durumunda, ertelenmiş vergi gelirinin kar dağıtımına ve sermaye artırımında konu edilmemesi gerekmektedir.

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile direkt ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 29 Ocak 2008 tarihinde gerçekleştirilen sermaye artırımını sırasında ihraç edilen hisseler primli olup, 37,448 TL emisyon primi olarak özkaynaklarda takip edilmektedir.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri alanlarında faaliyet göstermekle birlikte, bireysel bankacılık alanında da hizmet vermektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla şube yapısına göre hazırlanan faaliyet bölümlemesi aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Net Faiz Gelirleri	7,887	6,051	9,846	23,844
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	2,770	654	409	3,893
Ticari Kar/Zarar	-	-	3,888	3,888
Temettü Gelirleri	-	-	2,025	2,025
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	(2,431)	(2,431)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(10,009)	(411)	(19,901)	(30,321)
Vergi Öncesi Kar	448	6,294	(6,104)	638
Vergi Karşılığı	-	-	53	53
Net Dönem Karı	448	6,294	(6,051)	691

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Bölüm Varlıkları	422,657	30,073	412,267	864,997
İçerik, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.	-	-	30,768	30,768
Toplam Aktifler	422,657	30,073	443,035	895,765
Bölüm Yükümlülükleri	421,676	24,258	296,640	742,574
Özkaynaklar	-	-	153,191	153,191
Toplam Pasifler	421,676	24,258	449,831	895,765

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Net Fair Gelirleri	11,525	1,503	13,158	26,186
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	2,446	2,929	-	5,406
Ticari Kar/Zarar	-	-	(348)	(348)
Temettü Gelirleri	-	-	1,571	1,571
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşük Karşılığı (-)	-	-	(1,634)	(1,634)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(10,878)	(385)	(16,322)	(27,585)
Vergi Öncesi Kar	3,133	4,038	(3,575)	3,596
Vergi Karşılığı	-	-	(239)	(239)
Net Dönem Karı	3,133	4,038	(3,814)	3,357

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Bölüm Varchıkları	356,801	20,276	626,738	1,003,815
İştirak Bağı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Bölüm Ort.	-	-	25,768	25,768
Toplam Aktifler	356,801	20,276	652,506	1,029,583
Bölüm Yüklenitlikleri	352,163	18,567	502,016	873,346
Özkaynaklar	-	-	150,237	150,237
Toplam Pasifler	352,163	18,567	658,853	1,029,583

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Muhasebe politikalarında açıklanması gereken diğer husus bulunmamaktadır.

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve 10 Ekim 2007 tarih ve 26669 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 31 Aralık 2011 itibarıyla % 32.09 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2010 - % 24.74).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riskine esas tutar hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar, risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin 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.

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oramına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sermaye Yeterliliği Standart Oramına İlişkin Bilgiler :

	Risk Ağırlıkları						
	Banka						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)							
Nakit Değerler	6,870	-	-	-	-	-	-
Vadeli Ödenecek Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	30,652	-	-	-	-	-	-
Yerel, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	403,966	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	31,160	-	-	-	-	-	-
Telex Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zararın Karşılığı	24,692	-	-	-	-	-	-
Krediler	4,197	-	-	76,065	172,086	835	1,280
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	6,464	-	-
Kiralamalı İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Sıranadan Alacakları	-	-	-	-	-	-	-
Muhelif Alacaklar	-	-	-	-	1,331	-	-
Paiz ve Gelir Tahakkuk ve Rezervantları	52	-	186	348	1,710	7	11
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İştirakler) (Net)	-	-	-	-	30,768	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	9,013	-	-
Diğer Aktifler	1,489	-	-	-	10,589	-	-
Nispet Kalemleri							
Gayrimenkul Krediler ve Taahhütleri	3,397	-	10,248	34,865	52,849	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	40	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar							
Toplam Riske Maruz Varlıklar	102,509	-	414,400	111,278	264,841	842	1,291
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	-	-	82,840	55,639	264,841	1,263	2,582

Sermaye Yeterliliği Standart Oramına İlişkin Özet Bilgi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRBT)	407,205	550,743
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRBT)	9,338	15,863
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORBT) (*)	61,617	56,894
Özkaynak	153,421	154,274
Özkaynak/(KRBT+PRBT+ORBT) *100	% 32.09	% 34.74

(*) Operasyonel risk, Temel Gözetim Yöntemi'ne göre hesaplanmıştır.

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

ANA SERMAYE	Carı Dönem	Önceki Dönem
Ödenmiş Sermaye	80,000	80,000
Nominal Sermaye	80,000	80,000
Sermaye Tutarlıları (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyonu Düzeltme Farkı	19,032	19,032
Hisse Senedi İhracı Primleri	37,448	37,448
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Yasal Yedekler	2,500	2,332
I. Tespit Kanunı Yedek Akçe (TTK 486/1)	2,010	1,842
II. Tespit Kanunı Yedek Akçe (TTK 486/2)	490	490
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Organizasyon Yedekleri	479	479
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	479	479
Dağıtılmamış Karlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Organizasyon Yedeklerinin Enflasyonu Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	16,348	15,825
Net Dönem Kârı	691	3,357
Geçmiş Yıllar Kârı	15,657	12,468
Mutlumenel Kuruluş için A. Şaah. Kuruluşların Ana Sermayesinin %25'ine Kadar Olan Kurum Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisselet (ve Özyerim. Satış Kararları)	-	-
Birincil Sermaye Bezelen Borçların Ana Sermayesinin %15'ine Kadar Olan Kurum	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Makyet Bedelleri (-)	(976)	(1,501)
Papir Ödenmiş Güdeler (-) (*)	-	(105)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(403)	(451)
Ana Sermayesinin %10'unu Aşan Birleşim Vergi Vardığı Tutar (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkрасındaki Ayrı Tutar (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	153,928	152,837
KATKI SERMAYE	(607)	1,417
Özel Kuruluşlar	2,100	913
Meslekîler Yarıdan Değerleme Değer Artıp Tutarının %45'i	-	-
Özyerimküller Yarıdan Değerleme Değer Artıp Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İç Ortaklıklar) Bedelüz Hisselet	-	-
Birincil Sermaye Bezelen Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kurum	-	-
İkincil Sermaye Bezelen Borçlar	-	-
Meslekî Değerler Değer Artıp Tutarının %45'i	(2,816)	504
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satınalma Harcı Finansal Varlıklardan	(2,816)	504
Sermaye Yedeklerince, Kâr Yedeklerince ve Geçmiş Yıllar K/Z'ine Enflasyonu Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Organizasyon Yedeklerinin Enflasyonu Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katki Sermaye Toplamı	(607)	1,417
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	153,421	154,274
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-	-
Sermayesinin Yarıdan On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı)	-	-
Konaklıde Edilimyerlerinde Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yarıdan Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı)	-	-
Bankanın Ana Sermaye ve Katki Sermaye Toplamının Yarıdan On ve Daha Fazlasına Ayrı Tutarlı Ortaklık Payları	-	-
Toplamı	-	-
Bankaların, Finansal Kuruluşların (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Meslekî Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Bezelen Borç Niteliğindeki Borç Krediler ile Bankalardan	-	-
Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Bezelen Borç Niteliğindeki Borç Kurumlarına Ayrılan	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci Maddelerinde Hükmüne Ayrılan Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Özyerimküllerinin Net Değer Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yarıdan Fazlasına Ayrı Kurum ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kalınan ve Kanunun 57'inci Maddesi Uyarınca Fiksen Çıkarılmasın Gereken	-	-
Emtia ve Gayrimenkullardan Edinin Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Fiksen Çıkarılmayanların Net Değer Değerleri	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	153,421	154,274

(*) 30.03.2011 tarih ve 27870 sayılı resmî gazetele yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte yapılan değişiklik gereği papir edininmiş güdeler sermayeden düşürülmüş olup %100 risk grubundaki diğer aktörler içine dahil edilmeyecektir.

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade etmektedir.

Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için ürün bazında ayrı ayrı belirlenmektedir. Müşterilerin mali yapılarının incelenmesi, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgilere dayanarak yapılmaktadır. Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sürekli olarak kontrol edilmekte ve gerektiğinde revize edilmektedir. Kredi kullandırılmasında ayrıca, müşteri bazında belirlenen cins ve tutarda teminat sağlanmasına özen gösterilmektedir.

Banka'nın günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili risk limitleriyle ilgili dağılımları belirlenmekte, bilanço ve bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması günlük olarak müşteri ve Banka'nın hazine bölümü yetkilileri bazında izlenmektedir.

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin çoğunluğu denetlenmiş finansal tablolardan alınmaktadır. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile şirket finansal tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, finansal tablolar denetlendiği zaman firmalardan temin edilmektedir. Kredi limitleri, denetlenmiş hesap vaziyetlerine göre belirlenmekte, işlemlerin niteliklerine ve şirketlerin mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

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

Bankanın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmektedir ve ilgili ülkelerin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk oluşmamaktadır.

Banka, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 94'tür (31 Aralık 2010: %97).

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı % 99'dur (31 Aralık 2010: %99).

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı % 91'dir (31 Aralık 2010: %94).

Banka, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" te öngörüldüğü şekilde genel kredi karşılığını hesaplamış ve 2,109 TL (31 Aralık 2010: 913 TL) genel kredi karşılığı ayırmıştır.

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kredi Riskinin Kullanıcılara ve Coğrafi Bölgelere Göre Dağılımı Tablosu

	Kişi ve Kuruluşlara Kullanılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullanılan Krediler		Menkul Değerler		Diğer Krediler (*)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanıcılara Ötes Kredi Dağılımı								
Özel Sektör	175,740	158,578	74,957	241,984	-	-	92,086	103,384
Kamu Sektörü	-	-	-	-	73,735	70,607	-	23
Bankalar	-	-	-	-	5,807	14,529	456,746	467,458
Bireysel Müşteriler	12,339	13,898	-	-	-	-	519	18,817
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Coğrafi Bölgeler İtibarıyla Bölgeler								
Yurtiçi	179,539	160,363	74,957	241,984	73,735	70,607	537,303	547,406
Avrupa Birliği Ülkeleri	2,640	7,245	-	-	-	1,593	10,264	11,510
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	-	781	2
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	5,900	3,930	-	-	-	-	-	26,657
ABD, Kanada	-	938	-	-	-	-	972	2,147
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	5,807	12,936	91	1,960
Toplam	188,079	172,476	74,957	241,984	79,542	85,136	549,351	589,682

(*) Bankalar, gayrimenkul krediler, taahhütler (Banka'nın kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu taahhütler hariç), sermayede payı temsil eden menkul değerler ve diğer işlemleri (Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik'te yer verilen oranlar dahilinde) içermektedir.

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

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrimenkul Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar
Cari Dönem					
Yurt İçi	844,734	688,730	92,043	30,768	691
Avrupa Birliği Ülkeleri	6,764	203,608	-	-	-
OECD Ülkeleri (*)	781	1,593	21,415	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	5,907	-	427	-	-
ABD, Kanada	972	736	-	-	-
Diğer Ülkeler	5,898	348	-	-	-
İzmir, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	864,996	895,075	113,885	30,768	691
Önceki Dönem					
Yurt İçi	945,055	819,444	90,749	25,768	3,357
Avrupa Birliği Ülkeleri	11,741	8,680	3,970	-	-
OECD Ülkeleri (*)	2	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	29,994	196,952	-	-	-
ABD, Kanada	2,454	510	-	-	-
Diğer Ülkeler	14,569	640	-	-	-
İzmir, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	1,003,815	1,026,226	94,719	25,768	3,357

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

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılmamış varlık ve yükümlülükler.

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sektörlere Göre Nakdi Kredi Dağılım Tablosu

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tacim	755	0.51	-	-	599	1.79	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	194	0.13	-	-	599	1.79	-	-
Önemlilik	561	0.38	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	25,533	17.13	7,382	7.03	2,947	8.81	25,913	42.30
Madençilik ve Toprakçılık	453	0.30	68	0.06	-	-	-	-
İnşaat Sanayi	25,080	16.83	3,065	2.85	2,947	8.81	25,913	42.30
Elektrik, Gaz, Su	-	-	4,449	4.14	-	-	-	-
İnşaat	16,192	10.86	7,242	6.74	3,466	10.36	2,568	4.19
Hizmetler	100,802	67.63	91,722	85.30	26,027	77.81	30,717	50.14
Toptan ve Perakende Ticaret	4,943	3.32	-	-	1,556	4.65	565	0.60
Otel ve Lokanta Hizmetleri	13,226	8.87	12,621	11.74	698	2.09	12,218	19.94
Ulaştırma ve Haberleşme	3,716	2.44	15,255	14.19	1,138	3.40	3,084	5.03
Mali Kuruluşlar	75,532	50.67	54,950	52.50	22,138	66.18	9,832	16.05
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	764	0.51	28,896	26.87	465	1.39	766	1.25
Eğitim Hizmetleri	147	0.10	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	474	0.32	-	-	32	0.10	4,452	7.27
Diğer	5,764	3.87	980	0.91	413	1.23	2,009	3.37
Toplam	149,046	100.00	107,526	100.00	33,452	100.00	61,267	100.00

Aşağıdaki tablo bilanço kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası	62,214	50,569
Bankalar	404,152	427,087
Geceğe Uygun Değer Farkı K/Z'ya Yansıtılan PV	573	2,206
Para Piyasalarından Alacaklar	31,179	-
Verilen Krediler	263,036	414,460
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	79,542	85,136
Toplam	840,696	979,458
Garanti ve Kefaletler	113,885	94,719
Tutuklular	101,590	42,787
Toplam	215,475	137,506
	-	-
Toplam Kredi Riski Duyarlılığı	1,056,171	1,116,964

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

"Yüksek" kategorisi borçlunun güçlü bir finansal yapıya sahip olduğunu, "Standart" kategorisi borçlunun yeterli bir finansal yapıya sahip olduğunu, "Standart Altı" kategorisi ise borçlunun finansal yapısının orta ve kısa vadede risk altında olduğunu göstermektedir.

Bankanın takipteki kredilerinin teminatlarının ve kredi güvenilirliğinde artış sağlayan diğer unsurların, rayiç değerlerine, teminat türü ve risk eşlemesi ayırımına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilere ilişkin olarak Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 8,998 TL'dir (31 Aralık 2010: 12,055 TL).

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş veya Değer Kaybına Uğramış Olanlar (*)	Toplam
Verilen krediler			
Kurumsal krediler	166,828	9,880	176,708
KOBİ Kredileri	54,713	17,254	71,967
Tüketici kredileri	4,635	1,361	6,496
Diğer	7,856	209	8,065
Toplam	234,032	29,004	263,036

(*) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar, takipteki kredilerin 6,404 TL tutarındaki net bakiyesini içirmektedir.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

Önceki Dönem	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş veya Değer Kaybına Uğramış Olanlar	Toplam
Verilen krediler			
Kurumsal krediler	348,636	-	348,636
KOBİ Kredileri	44,669	3,275	47,944
Tüketici kredileri	1,361	-	1,361
Diğer	9,000	7,019	16,019
Toplam	404,166	10,294	414,460

(*) 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar, takipteki kredilerin 9,324 TL tutarındaki net bakiyesini içirmektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Verilen krediler		
Kurumsal krediler	-	-
Kobilere verilen krediler	131	33
Tüketici kredileri	63	-
Diğer	-	1,365
Toplam	194	1,398

Kredi riski Banka'nın içsel derecelendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmekte olup, temerrüde düşme olasılığına göre krediler en iyi derecen en düşük dereceye göre sınıflandırılmaktadır. Risklerin dağılımı aşağıdaki gibidir :

İçsel Değerleme Notu	Toplam İçindeki Payı (%)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yüksek	8.02	73.25
Standart	89.09	24.26
Standart Altı	0.43	0.09
Değer Kaybına Uğramış	2.46	2.40
Toplam	100.00	100.00

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir.

Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi bölümü ile üst düzey yönetimin, Banka’nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tanımlama, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Banka tarafından tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplanmasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metod ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır.

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	359
(II) Spesifik Risk için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	342
(III) Kur Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	46
(IV) Enflasyon Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
(V) Tahvil Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski için Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	747
(IX) Piyasa Riskine Binas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	9,338

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	1,038	1,420	701	1,042	1,210	872
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	170	407	20	178	410	81
Enflasyon Riski	-	-	-	-	-	-
Tahvil Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Maruz Değer	1,214	1,827	727	1,220	1,620	953

Ortalama piyasa riski tablosu, üçer aylık dönemler itibarıyla raporlanan piyasa riskine esas tutarların dönem içindeki ortalama, en yüksek ve en düşük değerleri baz alınarak gösterilmiştir.

IV. Operasyonel Risk İlişkin Açıklamalar

Banka’nın operasyonel risk hesaplamasında “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4 üncü bölümü “Operasyonel Risk Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca Bankanın son 3 yılına ait 2010, 2009 ve 2008 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka, Şubat 2001'de dalgalı kur sistemine geçilmesiyle birlikte, kurun izleyebileceği yöndeki belirsizliklerin artması sebebiyle yabancı para net genel pozisyonunu asgari düzeyde tutmaktadır.

Banka, kur riskine karşı T.C.M.B.'nin döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Döviz aktif pasif yönetimi her türlü fiyatı likidite ve kredi risklerinin Banka'nın hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir karlılığı sağlayacak şekilde yapmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken rasyolar gözetilerek alınmaktadır.

Banka, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, 50,768 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2010 : 72,242 TL açık pozisyon) ve 52,039 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2010 : 75,269 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 1,271 TL net açık yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2010: 1,027 TL net kapalı) taşımaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	23.12.2011	26.12.2011	27.12.2011	28.12.2011	29.12.2011	30.12.2011
USD	1.8779	1.8809	1.8833	1.8847	1.8897	1.9065
JPY	0.0243	0.0245	0.0243	0.0242	0.0241	0.0240
EURO	2.4555	2.4583	2.4613	2.4633	2.4702	2.4592

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2011 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1.8578
JPY	0.238
EURO	2.4515

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler (TL)

	EUR	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Vahtıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Biriktilik Deposu, Yalıda) Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,245	32,758	-	873	35,876
Bankalar	139,893	78,292	7	10,799	228,991
Gerçekleştiren Değer Farkı Kâr veya Zararı Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	7,179	-	-	7,179
Krediler (**)	13,838	96,554	-	827	110,419
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İştiraklikler)	-	-	-	-	-
Vadeli Kısa Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-
Risikiden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	131	589	-	1	721
Toplam Varlıklar	155,307	215,372	7	12,500	383,186
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	86,213	19,193	2	264	105,672
Döviz Teddit Hesabı	67,412	108,232	-	12,449	188,093
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ. Kuruluşlar	5,043	134,817	-	292	140,152
İhracat Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	187	159	-	173	499
Risikiden Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (*)	85	(565)	-	18	(462)
Toplam Yükümlülükler	158,920	261,836	2	13,196	433,954
Net Bilanço Pozisyonu	(3,613)	(46,464)	5	(996)	(50,768)
Net Nispet Hesap Pozisyonu	3,718	47,381	-	940	52,039
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (***)	4,579	49,833	-	940	55,352
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)	861	2,452	-	-	3,313
Gayrimenkul Krediler (****)	40,366	42,193	-	234	82,793
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	58,565	179,877	2	4,639	242,283
Toplam Yükümlülükler	77,488	229,110	1	9,926	316,525
Net Bilanço Pozisyonu	(18,923)	(50,833)	1	(5,287)	(74,242)
Net Nispet Hesap Pozisyonu	19,365	51,366	-	4,538	75,269
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (***)	24,180	139,066	-	72,204	235,450
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)	4,815	87,700	-	67,000	160,181
Gayrimenkul Krediler (****)	8,950	52,120	-	191	61,267

(*) Yabancı Para Net Genel Pozisyonu/Çokuluslararası Standart Olarak Hesaplanması ile ilgili Yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarları mali tablolarındaki sıralamaya göre açıklanmıştır:

• Alın satım amaçlı türev finansal varlıklar : 573 TL (31 Aralık 2010: 2,206 TL.)

• Alın satım amaçlı türev finansal borçlar : 23 TL (31 Aralık 2010: 414 TL.)

(**) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Verilen Krediler 2,893 TL tutarında Döviz Endekslili Krediler ve Reeskontunu içermektedir (31 Aralık 2010 : 52 TL.)

(***) Türev finansal araçlardan alacaklar satımına 34,113 TL, türev finansal araçlardan borçlar satımına 3,313 TL tutarlarında vadeli aktif değer alın-satım tasahhüfleri eklenmiştir.

(****) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kur Riskine Duyarlılık

Banka büyük ölçüde EURO ve USD cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Banka'nın USD ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir. USD'nin ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer kaybı kar ve özkaynak tutarlarını kısa pozisyon olması durumunda pozitif yönde, uzun pozisyon olması durumunda negatif yönde etkilemektedir.

	Döviz kurlarındaki % değişim	Kar / zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
USD	10 artış	92	146	(10)	(13)
USD	10 azalış	(92)	(146)	10	13
EURO	10 artış	10	38	-	6
EURO	10 azalış	(10)	(38)	-	(6)

(*) Özkaynak üzerindeki etki; döviz kurlarındaki değişimin gelir tablosunda yansıdığı etkiyi içermemektedir.

Banka'nın döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı cari dönem içerisinde kayda değer bir değişiklik göstermemiştir. Piyasa beklentileri doğrultusunda pozisyon açılması veya kapatılması dönem dönem döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı arttırabilmektedir.

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

a. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığının Ölçülüp Ölçülmediği

Banka, işlem hacmi ve ürün çeşitliliği kapsamında faize duyarlılığı aktif ve pasif vade yapılarının farklılığından kaynaklanan vade uyumsuzluğu riski ve net faiz marjının zaman içinde dalgalanması şeklinde oluşan yeniden fiyatlandırma riski kapsamında ele almaktadır.

b. Piyasa Faiz Oranlarındaki Dalgalanmaların Bankanın Finansal Pozisyonları ve Nakit Akışları Üzerindeki Beklenen Etkileri, Faiz Gelirlerine İlişkin Beklentilerin Ne Yönde Olduğu, Banka Yönetim Kurulu'nun Günlük Faiz Oranlarına İlişkin Sınırlamalar Getirip Getirmediği

Banka, likidite oranını yüksek tutmaya ve faiz öngörülerini doğrultusunda yapılan vadeli plasmanların vade dağılımının düzenli nakit akışı sağlamasına özen göstermektedir. Banka yönetim kurulu günlük raporlar ile piyasa faiz oranları ve gerçekleştirilen işlemler hakkında düzenli olarak bilgilendirilmektedir.

c. Banka'nın, Cari Yılda Karşılaştığı Faiz Oranı Riski Dolayısıyla Alınan Önlemler ve Bunun Gelecek Dönemde Net Gelir ve Özkaynaklarda Beklenen Etkileri

Banka, ağırlıklı olarak her kupon vadesinde değişken faize sahip kıymetlere yatırım yaparak, faiz oranlarındaki dalgalanmaların net faiz gelirini azaltıcı etkisinden kaçınmaktadır.

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Faiz Oram Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Cari Dönem Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibarıyla)

Cari Dönem	1 Ayın Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Biletli Depozito, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bank.	-	-	-	-	-	62,214	62,214
Bankalar	398,584	-	-	-	-	5,568	404,152
Gerçekleşme Uygun Değer Farkı Kar veya Zararı Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	573	573
Para Piyasalarında Alınacaklar	31,179	-	-	-	-	-	31,179
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	28,271	6,535	37,555	3,761	3,420	-	79,542
Verilen Kredisler	97,529	79,574	57,292	1,881	19,863	433	256,572
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	61,533	61,533
Toplam Varlıklar	555,563	86,109	94,847	5,642	23,283	130,321	895,765
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	85,842	6,995	-	-	-	20,222	123,059
Diğer Mevduat	339,689	36,295	4,795	-	-	25,058	425,837
Para Piyasalarında Borçlar	29,350	-	-	-	-	-	29,350
Muhafif Borçlar	-	-	-	-	-	2,028	2,028
İhracat İhtisarı Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sig. Fonlar	145,204	297	315	-	-	-	145,816
Diğer Yükümlülükler	15	39	182	112	-	169,327	169,675
Toplam Yükümlülükler	610,100	63,626	5,292	112	-	216,635	895,765
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	22,483	89,555	5,530	23,283	-	140,851
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(54,537)	-	-	-	-	(86,314)	(140,851)
Nazım Hesaplarındaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplarındaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(54,537)	22,483	89,555	5,530	23,283	(86,314)	-

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler ve özkaynaklar toplamı "faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 9,922 TL tutarında maddi duran varlıkları, 903 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları ve 30,769 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 153,191 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. Faiz Oran Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları %

	EUR	USD	Yen	TL
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satış Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	0.80	3.21	-	9.61
Gerçek Uygun Değer Farkı Kar veya Zararı Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alınanlar	-	-	-	10.29
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	8.22	-	7.73
Verilen Krediler	7.48	6.74	-	16.19
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.96	1.36	-	8.91
Diğer Mevduat	2.10	2.59	-	9.56
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	6.21
Muhafif Borçlar	-	-	-	-
İhrac Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağlık Fonları	0.50	0.69	-	7.43

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Faiz Oram Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı (Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibarıyla)

	1 Ayn Kadın	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Önceki Dönem							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Biletli Depozito, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bank.	-	-	-	-	-	50,569	50,569
Bankalar	404,536	18,032	-	-	-	4,519	427,087
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kır veya Zararı Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	2,206	2,206
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	34,891	30,809	26,421	3,015	-	-	85,136
Verilen Krediler	200,359	174,310	22,619	7,567	-	81	404,536
Vadeye Kadar Ekte Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	60,049	60,049
Toplam Varlıklar	639,786	213,151	49,040	10,182	-	117,424	1,029,583
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	262,502	2,042	4,612	-	-	76,153	285,309
Diğer Mevduat	263,637	56,023	5,516	-	-	32,534	357,730
Para Piyasalarından Borçlar	54,114	-	-	-	-	-	54,114
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,655	1,655
İhrac Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar Sağl. Fonlar	159,730	-	516	-	-	-	160,246
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	170,729	170,729
Toplam Yükümlülükler	680,003	58,065	10,644	-	-	280,871	1,029,583
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	155,086	38,396	10,182	-	-	203,664
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(40,217)	-	-	-	-	(163,447)	(203,664)
Nazım Hesaplarındaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplarındaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(40,217)	155,086	38,396	10,182	-	(163,447)	-

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunun sağlanmak için diğer aktifler ve özkaynaklar toplamı "faizsiz" sütunu içinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satışı, 10,867 TL tutarında maddi duran varlıkları, 451 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları ve 25,768 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları içermekte, diğer yükümlülükler satışı ise 156,238 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. Faiz Oran Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları %

	EURO	USD	Yen	TL
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Depozito, Yoldaki Paralar, Satış Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	0.30	0.75	-	8.03
Gerçekleştiren Uygun Değer Farkı Karı veya Zararı Yanıttan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarında Alacaklar	-	-	-	-
Satılmayan Hızır Finansal Varlıklar	7.58	8.48	-	7.05
Verilen Krediler	5.94	7.40	-	9.39
Vadeye Kadar Bile Tutar Yatırımları	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	2.12	-	7.31
Diğer Mevduat	2.95	2.58	-	7.44
Para Piyasalarında Borçlar	-	-	-	5.48
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ. Fonlar	0.15	0.13	-	5.52

Faiz Oranı Duyarlılığı

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın değişken faizli varlık ve yükümlülüklerinde, Türk Parası faiz oranlarını %1, yabancı para faiz oranlarını %0.5 oranında artış/azalış kaydetmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda Banka'nın net karı 1,529 TL artış/azalış gösterecektir (31 Aralık 2010 tarihinde 1,727 TL artış/azalış gösterecektir).

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

a. Banka'nın Mevcut Likidite Riskinin Kaynağının Ne Olduğu ve Gerekli Tedbirlerin Alınıp Alınmadığı, Banka Yönetim Kurulunun Acil Likidite İhtiyacının Karşılanabilmesi ve Vadeli Gelmiş Borçlarının Ödenebilmesi İçin Kullanılabilecek Fon Kaynaklarına Sınırlama Getirip Getirmediği

Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı; beklenen nakit akışları, piyasadaki borçlanma kapasitesi ve varlıkların kalitesi kapsamında ele alınmaktadır.

Banka yasal düzenlemelere uyuma ek olarak, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerinin yerine getirilmesi için yeterli derecede nakit ve nakde eşdeğer kaynağın bulunmasına, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesine ve kredi yükümlülüklerinin fonlanabilmesine dikkat etmektedir.

Banka likidite riski günlük olarak ölçülmekte ve haftalık olarak raporlanmaktadır. İhtiyaç duyulması halinde (piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda) günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılabilmektedir.

b. Ödemelerin, Varlık ve Yükümlülükler ile Faiz Oranlarının Uyumlu Olup Olmadığı, Mevcut Uyumsuzluğun Karlılık Üzerindeki Muhtemel Etkisinin Ölçülüp Ölçülmediği

Banka'nın varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımaktadır.

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Banka'nın Kısa ve Uzun Vadeli Likidite İhtiyacının Karşılandığı İç ve Dış Kaynaklar, Kullanılmayan Önemli Likidite Kaynakları

Banka temel prensip olarak, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunu gözetmektedir. Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek olası likidite ihtiyacının karşılanması amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

ç. Banka'nın Nakit Akışlarının Miktar ve Kaynaklarının Değerlendirilmesi

Banka, olası nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayabilecek düzeyde ve nitelikte likit kaynaklara (nakit mevcuduna ve nakit girişine) sahiptir.

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 bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde en az % 80, toplam aktif pasiflerde en az % 100 olması gerekmektedir. 2011 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir;

	Büyüme Vade Dilimi (Halkılık)			
	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Dönem Ortalaması	143.81	175.79	125.21	149.80
Bin Yüksek	185.22	203.46	173.98	187.79
Bin Düşük	127.47	145.06	107.40	120.45

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın Türev Enstrümanlarının Kontrata Dayalı Vade Analizi

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
Net Ödenen							
Faiz Oranı Swap Sözleşmesi	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Swap Sözleşmesi	-	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Kuru Sözleşmesi	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-
Brüt Ödenen							
Faiz Oranı Swap Sözleşmesi	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Swap Sözleşmesi	21,239	-	-	-	-	-	21,239
Vadeli Döviz Kuru Sözleşmesi	34,113	-	-	-	-	-	34,113
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	55,352	-	-	-	-	-	55,352

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
Net Ödenen							
Faiz Oranı Swap Sözleşmesi	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Swap Sözleşmesi	-	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Kuru Sözleşmesi	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-
Brüt Ödenen							
Faiz Oranı Swap Sözleşmesi	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Swap Sözleşmesi	200,243	33,349	-	-	-	-	233,592
Vadeli Döviz Kuru Sözleşmesi	4,158	-	-	-	-	-	4,158
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	204,401	33,349	-	-	-	-	237,750

VIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Rayiç Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal tablolarındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile rayiç değerini göstermektedir.

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler, satılmaya hazır faizli varlıklardan oluşmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın, değişken oranlı plasmanların ve gecelik mevduatın rayiç değeri kısa vadeli olmalarından dolayı defter değerini ifade etmektedir. Sabit faizli mevduatın ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların tahminini rayiç değeri, benzer vade yapısına sahip diğer borçlar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla, kredilerin rayiç değeri ve benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip alacaklar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Bankalar, bankalar mevduatı, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, rayiç değer defter değerini ifade etmektedir.

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Rayiç Değeri ile Gösterilmesine İlişkin (Devamı)

	Değer Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Carî Dönem	Öncelî Dönem	Carî Dönem	Öncelî Dönem
Finansal Varlıklar (*)				
Para Piyasalarından Alınaklar	31,179	-	31,179	-
Bankalar	404,152	427,087	404,152	427,087
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	79,542	85,136	79,542	85,136
Verilen Krediler	263,036	414,400	262,950	416,108
Toplam	777,909	926,683	777,823	928,331
Finansal Yükümlülükler (*)				
Bankalar Mevdnatı	123,059	285,309	122,911	285,309
Diğer Mevdnat	425,837	357,730	424,144	358,350
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	145,816	160,240	145,816	160,240
İhrac Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhlif Borçlar	2,028	1,455	2,028	1,455
Toplam	696,740	804,740	694,899	805,360

(*) Tabloda yer alan değer değerleri, maliyet bedellerine dönem sonu resenkut tutarları eklenerek ifade edilmiştir.

Finansal tablolarda rayiç değerleri dışındaki değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan metod ve varsayımlar:

Piyasa Fiyatı

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda rayiç değerleriyle taşınan finansal araçların borsa fiyatları, tüm model verileri piyasada ölçülebilen değerlendirme teknikleri içeren veya verileri piyasada ölçülemeyen değerlendirme teknikleri kullanılarak bulunan gerçeğe uygun değerlere ilişkin analiz yer almaktadır:

Carî Dönem	Borsa Değeri	Değerleme Teknikleri – Piyasada Ölçülebilen	Değerleme Teknikleri – Piyasada Ölçülemeyen	Gerçeğe Uygun Değeri Bulunmayan
Finansal Varlıklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kuz Zorara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	573	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	79,542	-	-	-
Finansal Yükümlülükler				
Alın Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	23	-	-

Önceki Dönem	Borsa Değeri	Değerleme Teknikleri – Piyasada Ölçülebilen	Değerleme Teknikleri – Piyasada Ölçülemeyen	Gerçeğe Uygun Değeri Bulunmayan
Finansal Varlıklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kuz Zorara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2,206	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	85,136	-	-	-
Finansal Yükümlülükler				
Alın Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	414	-	-

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Rayiç Değeri ile Gösterilmesine İlişkin (Devamı)

Verileri piyasada ölçülemeyen değerlendirme teknikleri kullanılarak bulunan gerçeğe uygun değerleriyle gösterilen finansal varlıklara ilişkin olarak cari dönem verilerinde meydana gelen değişiklikler sonucunda gelir tablosunda muhasebeleştirilen gerçekleşmemiş gelirler tutarı bulunmamaktadır.

IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, finansal konularda yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir. Bankaca inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası

1.a Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası'na İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Bakiye	1,836	4,934	1,749	4,812
TCMB	24,402	30,942	23,156	21,652
Diğer	-	-	-	-
Toplam	26,338	35,876	24,905	25,664

1.b T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	24,402	30,942	23,156	21,652
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	24,402	30,942	23,156	21,652

TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, Türk Parası yükümlülükleri için TL cinsinden yabancı para yükümlülükleri için USD veya EUR döviz cinsinden olmak üzere zorunlu karşılık tesis etmektedir. Ancak Türk Parası yükümlülükleri için tutulması gereken zorunlu karşılıkların belli bir kısmı USD ve/veya EUR cinsinden bloke hesaplarda tesis edilebilir, ayrıca TP zorunlu karşılıklara faiz ödemesine son verilmiştir.

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

- a.1 Teminata Verilen / Bloke Edilen Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar : Yoktur (31.12.2010 : Yoktur)
- a.2 Repo İşlemine Konu Edilen Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar : Yoktur (31.12.2010 : Yoktur)
- a.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	367	-	71
Swap İşlemleri	-	200	-	2,135
Put/Put İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	573	-	2,206

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3.a Bankalara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	175,160	223,450	324,540	72,203
Yurtdışı	1	5,541	18,903	11,435
Yurtdışı Merkez ve Şubeler			-	-
Toplam	175,161	228,991	343,449	83,638

3.b Yurt Dışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	3,697	2,734	-	-
ABD, Kanada	972	1,748	-	-
OECD Ülkeleri(*)	781	2	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgesi	-	25,852	-	-
Diğer	92	2	-	-
Toplam	5,542	30,338	-	-

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

4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

a.1 Teminata Verilen / Bloke Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	15,448	-	9,349	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	15,448	-	9,349	-

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul kıymetler Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. nezdinde tutulan kanuni teminatlardan oluşmaktadır.

a.2 Repo İşlemine Konu Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	29,690	-	58,198	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kurum Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Öncüteli Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	29,690	-	58,198	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıkların defter değeri 34,404 TL'dir. (31 Aralık 2010 : 17,589 TL'dir)

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.b Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	82,387	85,555
Borsada İşlem Gören	82,387	85,555
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	(2,845)	(419)
Toplam	79,542	85,136

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar

a. Banka'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrimenkul	Nakdi	Gayrimenkul
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	4	109
Tüzel Kişi Ortaklarına Verilen Krediler	-	-	-	109
Gerçek Kişi Ortaklarına Verilen Krediler	-	-	4	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	1,067
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	298	-	263	-
Toplam	298	-	267	1,176

b. Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar ile Yeniden Yapılandırılanlar ya da Yeni Bir İfâ Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlenimdeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İfâ Planına Bağlanmışlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İfâ Planına Bağlanmışlar
Borçlanma Dışı Krediler				
İskonto ve İhtiva Senetleri	9,955	-	-	-
İhracat Kredileri	1,797	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	82,338	-	-	-
Yurt Dışı Krediler	8,548	-	-	-
Tüketicici Kredileri	3,661	-	-	-
Kredi Kartları	1,073	-	-	-
Kaymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	137,367	63	1,018	159
İhtivas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	255,332	63	1,018	159

(*) "Bankaların Kredileri ve Diğer Alacakları Niteliklerini Belirlemesi ve Bunlar İçin Açılacak Karşılıklara İlişkin Uml ve Emislar Bakımında Yürürlükte"nın 4 Şubat 2008 tarihinde aldığı hükümlerine istinaden yakın izlenimdeki kredilerin toplamı aşağıdaki gibidir.

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Vade Yapısına Göre Nakdi Kredilerin Dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yüksek İhtimale İlişkin Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İhtis Planına Bağlanmışlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İhtis Planına Bağlanmışlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar				
İhtisas Dışı Krediler	144,794	63	1,018	159
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar				
İhtisas Dışı Krediler	110,538	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	255,332	63	1,018	159

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	51	2,353	2,404
Konut Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	29	29
İhtiyaç Kredisi	51	2,324	2,375
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Baskalı	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	1,351	-	1,351
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,351	-	1,351
Bireysel Kredi Kartları-YP	227	-	227
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	227	-	227
Personel Kredileri-TP	31	212	263
Konut Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	27	212	239
Diğer	24	-	24
Personel Kredileri-Döviz Baskalı	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	35	-	35
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	35	-	35
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kipi)	994	-	994
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kipi)	-	-	-
Toplam	2,706	2,565	5,274

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

e. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	297	5,193	5,490
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	13	13
İhtiyaç Kredisi	292	5,180	5,472
Diğer	5	-	5
Taksitli Ticari Krediler-Dövizle Hadekale	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	60	-	60
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	60	-	60
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	5,307	-	5,307
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	5,664	5,193	10,857

f. Kredilerin Kullanıcılarına Göre Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kısmi	-	-
Özel	256,572	404,536
Toplam	256,572	404,536

g. Yurt İçi ve Yurt Dışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	248,032	392,465
Yurt Dışı Krediler	8,540	12,071
Toplam	256,572	404,536

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

L. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

h. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	1,128	15,662
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	1,128	15,662

i. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sonuç Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3	96
Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	208	499
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	7,890	7,540
Toplam	8,101	8,143

j. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

j.1 Donuk Alacaklardan Bankaca Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin tutar 11 TL'dir. (31 Aralık 2010: 1,398 TL).

j.2 Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sonuç Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem	1,921	3,993	12,153
Dönem İçinde İhtikal (+)	1,837	4	439
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,795	3,992
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(1,795)	(3,992)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(1,950)	(136)	(3,096)
Aktriften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	13	1,604	12,888
Özel Karşılık (-)	(3)	(208)	(7,890)
Bilançodaki Net Bakiyesi	10	1,456	4,998

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

L. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

j.3. Yabancı Para Olarak Kullanılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	4,063
Özel Karşılık (-)	-	-	(4,063)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	3,998
Özel Karşılık (-)	-	-	(3,998)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

j.4. Donuk Alacakların Kullanıcı Gruplarına Göre Brüt ve Net Tutarlarının Gösterimi

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	13	1,604	12,188
Özel Karşılık Tutarı (-)	(3)	(208)	(7,890)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	10	1,456	4,998
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	1,921	3,993	12,153
Özel Karşılık Tutarı (-)	(96)	(499)	(7,548)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1,825	3,494	4,605
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

L. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

k. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Belirlenen Tasfiye Politikasının Ana Hatları

Sorunlu alacakların tasfiyesinin temini amacıyla mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmektedir. Öncelikle borçlular nezdinde bulunan idari girişimlerle bir anlaşma ortamı sağlanmaya çalışılmakta, görüşmeler yoluyla tahsilat, tasfiye veya yapılandırma imkanı bulunmayan alacaklar ile ilgili olarak ise yasal takip yolu ile tahsilat sağlanması yöntemine başvurulmaktadır.

l. Aktiften Silme Politikasına İlişkin Açıklamalar

Zarar niteliğindeki kredi veya alacağa ilişkin yürütülen yasal takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar Hukuk Birimi'nden alınan kredi aciz vesikası ile aktiften silinmektedir.

m. Diğer Dipnotlar ve Açıklamalar

Sınıflar İtibarıyla Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Değer Düşüklüğü Karşılığının Hareketi

Cari Dönem	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Diğer	Toplam
1 Ocak 2011	4,970	2,160	252	761	8,143
Dönem içinde aktarımlar	488	508	68	-	1,064
Tahsilatlar	334	704	52	-	1,090
Silinimler	-	-	-	-	-
Değer düşüklüğüne uğrayan kredi ve diğer alacaklar tahakkuk eden faiz	-	-	-	-	-
31 Aralık 2011 Bakiyesi	5,316	1,964	260	761	8,101

Önceki Dönem	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Diğer	Toplam
1 Ocak 2010	4,931	2,347	178	761	8,217
Dönem içinde aktarımlar	483	479	103	-	1,065
Tahsilatlar	464	660	29	-	1,153
Silinimler	-	-	-	-	-
Değer düşüklüğüne uğrayan kredi ve diğer alacaklar tahakkuk eden faiz	-	-	-	-	-
31 Aralık 2010 Bakiyesi	4,970	2,160	252	761	8,143

Cari Dönem		
Teminatın Türü	Teminatın Rayiç Değeri	Kredi Bakiye Toplamı
Gayrimenkul İpoteki	8,498	9,016
Nakit Karşılık	-	-
Taahhüt Rehni	-	-
Diğer (kefalet, ticari işletme rehni vb.)	-	-
Teminatsız	-	5,007
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Rezervları	-	-
Toplam	8,498	14,565

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem		
Teminat Türü	Teminat Kayıç Değeri	Kredi Bakiye Toplamı
Gayrimenkul İpoteki	12,055	12,055
Nakit Karşılık	-	-
Taahhüt Rehni	-	-
Diğer (kefaret, ticari işletme rehni vb.)	-	-
Teminatsız	-	6,012
Faiz ve Gelir Tahakkük ve Resimlari	-	-
Toplam	12,055	18,067

Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	30 Günden Az	31 - 60 Gün	61 - 90 Gün	Toplam
Verilen Krediler				
Kurumsal Krediler	269	-	-	269
KOBİ Kredileri	74	-	-	74
Tüketici Kredileri	50	-	-	50
Diğer	11	-	-	11
Toplam	404	-	-	404

Önceki Dönem	30 Günden Az	31 - 60 Gün	61 - 90 Gün	Toplam
Verilen Krediler				
Kurumsal Krediler	-	-	-	-
KOBİ Kredileri	190	2	-	192
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Diğer	178	-	-	178
Toplam	368	2	-	370

Vade uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler;

Uzatılan Sözleşme Adedi	1 aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6ay - 1 Yıl	1 - 5 Yıl	(+) 5 Yıl	Toplam
1	-	-	-	-	126	57	183
2	-	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	126	57	183

6. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)

- Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen / Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Yoktur).

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

a. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

	Önvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Oranı Pay Oranı (%)
1	Turkish Yatırım A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.99	100
2	Turkish Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.99	100
3	Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.99	100

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Para Oatları	Mevkul Değer Oatları	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçek Uygun Değeri
1	45,132	14,594	298	2,116	169	1,823	2.653	-
2	12,362	10,197	27	1,373	-	471	(648)	-
3	40,631	8,231	120	7,060	-	575	(245)	-

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla düzenlenen finansal tablolardaki tutarlardır.

b. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	25,768	25,768
Dönem İçi Hareketler	-	-
Sermaye Artırımı	5,000	-
Bedelsiz Edilmiş Hissar Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalışı Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	30,768	25,768
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99.99	99.99

Turkish Yatırım A.Ş. 07 Ekim 2011 tarihi Yönetim Kurulu Kararı ile ödenmiş sermayesini 2,500 TL nakden artırılmasına karar vermiştir. İlgili ödeme 30 Aralık 2011 tarihinde yapılmıştır. Turkish Faktoring A.Ş. 08 Aralık 2011 tarihi Yönetim Kurulu Kararı ile ödenmiş sermayesini 2,500 TL nakden artırılmasına karar vermiştir. İlgili ödeme 30 Aralık 2011 tarihinde yapılmıştır.

c. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Yasal Tutarlar

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri / Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.	7,500	5,000
Leasing Şirketleri / Turkish Finansal Kiralama A.Ş.	10,000	10,000
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar / Turkish Yatırım A.Ş.	13,268	10,768
Toplam	30,768	25,768

d. Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar : Yoktur. (31 Aralık 2010: Yoktur).

9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

10. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net) : Yoktur

11. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

12. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Net)

Cari Dönem	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer MDV	Finansal Kira ile Edinilen MDV	Toplam
Maliyet Bedeli					
1 Ocak 2011 Açılış Bakiyesi	13,257	318	8,268	944	22,787
İktisap Edilen	-	-	460	133	593
Elden Çıkarılan	-	-	-	-	-
31 Aralık 2011 Kapanış Bakiyesi	13,257	318	8,728	1,077	23,380
Bakiye Amortismanı					
1 Ocak 2011 Açılış Bakiyesi	5,607	282	5,391	640	11,920
Dönem İçi Amortisman Bedeli	265	7	967	299	1,538
Elden Çıkarılan	-	-	-	-	-
31 Aralık 2011 Kapanış Bakiyesi	5,872	289	6,358	939	13,458
31 Aralık 2011 İtibariyle Net Değer	7,385	29	2,370	138	9,922

Önceki Dönem	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer MDV	Finansal Kira ile Edinilen MDV	Toplam
Maliyet Bedeli					
1 Ocak 2010 Açılış Bakiyesi	13,257	397	8,329	944	22,927
İktisap Edilenler	-	36	248	-	284
Elden Çıkarılanlar	-	(115)	(309)	-	(424)
31 Aralık 2010 Kapanış Bakiyesi	13,257	318	8,268	944	22,787
Bakiye Amortismanı					
1 Ocak 2010 Açılış Bakiyesi	5,342	389	4,353	435	10,499
Dönem İçi Amortisman Bedeli	265	8	1,222	205	1,700
Elden Çıkarılanlar	-	(115)	(164)	-	(279)
31 Aralık 2010 Kapanış Bakiyesi	5,607	282	5,391	640	11,920
31 Aralık 2010 İtibariyle Net Değer	7,650	36	2,877	304	10,867

- a. Bir Varlık İçin Cari Dönemde Kaydedilmiş veya İptal Edilmiş Değer Azalışının Tutarı : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

L. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

13. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net)

a. Dönem Başı ve Dönem Sonu Arasında Hareket Tablosu

Cari Dönem	Bilgisayar Yazılımları	Toplam
Maliyet Bedeli		
1 Ocak 2011 Açılış	2,261	2,261
İktisap Bütçeler	752	752
Elden Çıkarılanlar	-	-
31 Aralık 2011 Kapanış Bakiyesi	3,013	3,013
Bükmüş Amortisman		
1 Ocak 2011 Bakiyesi	1,810	1,810
Dönem İçi İfa Bedeli	300	300
Elden Çıkarılanlar	-	-
31 Aralık 2011 Kapanış Bakiyesi	2,110	2,110
31 Aralık 2011 İtibariyle Net Defter Değeri	903	903

Önceki Dönem	Bilgisayar Yazılımları	Toplam
Maliyet Bedeli		
1 Ocak 2010 Açılış	2,095	2,095
İktisap Bütçeler	167	167
Elden Çıkarılanlar	(1)	(1)
31 Aralık 2010 Kapanış Bakiyesi	2,261	2,261
Bükmüş Amortisman		
1 Ocak 2010 Bakiyesi	1,491	1,491
Dönem İçi İfa Bedeli	319	319
Elden Çıkarılanlar	-	-
31 Aralık 2010 Kapanış Bakiyesi	1,810	1,810
31 Aralık 2010 İtibariyle Net Defter Değeri	451	451

- b. Finansal Tabloların Bütünü Açısından Önem Arz Eden Bir Maddi Olmayan Duran Varlık Bulunması Durumunda, Bunun Defter Değeri, Tanımı ve Kalan Amortisman Süresi : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- c. Varsa Devlet Teşvikleri Kapsamında Edinilen ve İlk Muhasebeleştirmede Rayiç Değeri ile Kaydedilmiş Olan Maddi Olmayan Duran Varlıklar İçin Tabloda Yer Alan Hususlara İlişkin Bilgi : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- d. Devlet Teşvikleri Kapsamında Edinilen ve İlk Muhasebeleştirmede Rayiç Değeri ile Kaydedilmiş Olan Maddi Olmayan Duran Varlıkların İlk Kayıt Tarihinden Sonraki Değerlemelerinin Hangi Yönteme Göre Yapıldığı : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- e. Kullanımında Herhangi Bir Kısıtlama Bulunan veya Rehnedilen Maddi Olmayan Duran Varlıkların Defter Değeri : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- f. Maddi Olmayan Duran Varlık Edinimi İçin Verilmiş Olan Taahhütlerin Tutarı : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

L. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

- g. Yeniden Değerleme Yapılan Maddi Olmayan Duran Varlıklar İçin Varlık Türü Bazında Tablodaki Açıklamalar : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- h. Varsa, Dönem İçinde Gider Kaydedilen Araştırma Geliştirme Giderlerinin Toplam Tutarı: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- i. Finansal Tabloları Konsolide Edilen Ortaklıklardan Dolayı Ortaya Çıkan Ortaklık Bazında Pozitif veya Negatif Konsolidasyon Şerefiyesi : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- j. Şerefiyeye İlişkin Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- k. Şerefiyenin Defter Değerinin Dönem Başı, Dönem Sonu Bakiyesi ve Dönem İçi Hareketleri ile Birlikte Tablodaki Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- l. Negatif Şerefiyenin Defter Değerinin Dönem Başı, Dönem Sonu Bakiyesi ve Dönem İçi Hareketleri ile Birlikte Tablodaki Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar :Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

- a. **İndirilebilir Geçici Farklar, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla, Bilançoya Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Aktifi Tutarı**

Banka finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplayarak ekli finansal tablolara yansıtılmıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş Geçici Farklar	Birikenmiş Vergi Varlığı/(Borcu)	Birikmiş Geçici Farklar	Birikenmiş Vergi Varlığı/(Borcu)
Birikenmiş Vergiye Batı Teşkil Bden Zamanlama Farklıkları				
Çalışan Hakları Karşılığı	470	94	387	77
Maddi Duran Varlıklar Ekonomik Ömrü Farkları	936	187	847	169
Türev Gider Reeskontları	23	5	414	83
Türev Gelir Reeskontları	(573)	(115)	(2,300)	(441)
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar Değerleme Farkları YP	1,819	364	165	33
Birikmiş Vergi Zararları	1,805	381	30	6
Toplam Birikenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)	-	916	-	(73)
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar Değerleme Farkları TP (*)	-	654	-	(310)

(*) Satılmaya hazır finansal varlıkların değerlendirme farkları üzerinden hesaplanan 654 TL tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi (31 Aralık 2010: 310 TL tutarında ertelenmiş vergi pasifi) özkaynaklar altında "Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değer Artışı Fonu" hesap kaleminden netleştirilmiştir.

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

L. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

- b. Önceki Dönemlerde Üzerinden Ertelenmiş Vergi Aktifi Hesaplanmamış ve Bilançoya Yansıtılmamış İndirilebilir Geçici Farklar ile Varsa Bunların Geçerliliklerinin Son Bulduğu Tarih, Mali Zararlar ve Vergi İndirim ve İstisnaları : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- c. Ertelenmiş Vergiler İçin Ayrılan Değer Düşüş Karşılıkları ile Değer Düşüş Karşılıklarının İptal Edilmesinden Kaynaklanan Ertelenmiş Vergi Aktifleri : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

16. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

17. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

a. Diğer Aktiflerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Verilen Nakit Teminatlar	472	395
Peşin Ödenen Kira ve	183	144
Ayniyat Mucudu	71	50
Takas Hesabı	9,679	9,901
Biden Çıkarılacak Gayrimenkuller	74	484
Diğer	1,579	1,581
Toplam	12,058	12,555

- b. Bilançonun Diğer Aktifler Kalemi, Nazım Hesaplarda Yer Alan Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyor İse Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

a.1 Mevduatın Vade Yapısı

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İbbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Ötesi	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	6,375	-	7,265	162,000	4,839	259	464	-	181,202
Döviz Tirdiat Hesabı	12,753	-	24,566	120,496	12,844	2,890	14,544	-	188,093
Yurtiçinde Yer. K.	11,839	-	24,313	112,766	11,324	1,976	12,568	-	174,786
Yurtdışında Yer.K	914	-	253	7,730	1,520	914	1,976	-	13,307
Resmî Kur. Mevduatı	653	-	-	-	-	-	-	-	653
Tic. Kur. Mevduatı	4,993	-	7,498	32,497	11	-	-	-	44,999
Diğ. Kur. Mevduatı	284	-	260	6,817	3,329	-	-	-	10,890
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	20,222	-	86,136	16,701	-	-	-	-	123,059
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	19,066	-	86,136	16,701	-	-	-	-	121,903
Yurtdışı Bankalar	1,156	-	-	-	-	-	-	-	1,156
Kullanım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	45,280	-	125,725	338,511	21,223	3,149	15,008	-	548,896

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İbbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Ötesi	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	8,713	-	22,870	114,542	1,693	231	574	-	148,663
Döviz Tirdiat Hesabı	16,168	-	21,731	108,402	8,307	12,520	2,304	-	169,232
Yurtiçinde Yer. K.	15,527	-	21,474	103,962	8,252	12,178	397	-	161,790
Yurtdışında Yer.K	641	-	257	4,440	55	142	1,907	-	7,442
Resmî Kur. Mevduatı	1,394	-	-	-	-	-	-	-	1,394
Tic. Kur. Mevduatı	5,910	-	13,838	14,404	12	-	-	-	34,164
Diğ. Kur. Mevduatı	329	-	158	3,790	-	-	-	-	4,277
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	76,153	-	141,290	63,254	4,612	-	-	-	285,309
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	75,754	-	140,122	58,417	-	-	-	-	274,293
Yurtdışı Bankalar	399	-	1,168	4,837	4,612	-	-	-	11,016
Kullanım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	108,687	-	199,887	304,392	14,624	12,571	2,878	-	643,039

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (Devamı)

b. Sigorta Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

b.1 Mevduat Bankaları İçin Sigorta Kapsamında Bulunan ve Sigorta Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem(*)	Önceki Dönem	Cari Dönem(*)	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	54,205	49,586	126,997	99,076
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	21,628	22,182	106,150	97,688
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerinde Bulunan Yabancı Mevcillerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bank.Blg. Şubelerinde Bulunan Yabancı Mevcillerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	75,833	71,768	233,147	196,762

(*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına creşkoortlar da dahil edilmiştir.

b.2 Merkezi Yurtdışında Bulunan Banka'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında ise bu duruma ilişkin bilgi: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

b.3 Sigorta Kapsamında Bulunmayan Tutarlar

b.4 Sigorta Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerinde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bulunan Ana, Baba, Bç ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	3,297	4,053
Yönetim veya Müfettişler Kurulü Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardemcileri ile Bulunan Ana, Baba, Bç ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1,882	2,781
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	-	-

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

a. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Vadeli İşlemler	-	23	-	6
Swap İşlemleri	-	-	-	408
Forwards İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	23	-	414

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

a. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	412	-	517	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	5,652	140,152	90,901	68,828
Toplam	5,664	140,152	91,418	68,828

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredi toplamı 145,204 TL (31 Aralık 2010 : 158,167 TL) dir.

b. Alınan Kredilerin Vade Ayırımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	5,664	140,152	91,418	68,828
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	5,664	140,152	91,418	68,828

c. Bankaların Yükümlülüklerinin Yoğunlaştığı Alanlara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka'nın fonlama kaynaklarının ağırlıklı bölümü müşteri mevduatları ve kısa vadeli kredilerden oluşmaktadır.

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar	29,350	-	52,090	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	29,350	-	52,090	-

5. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

6. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler (Net)

- a. Finansal Kiralama Sözleşmelerinde Kira Taksitlerinin Belirlenmesinde Kullanılan Kriterler, Yenileme ve Satın Alma Opsiyonları ile Sözleşmede Yer Alan Kısıtlamalar Hususlarında Bankaya Önemli Yükümlülükler Getiren Hükümlerle İlgili Genel Açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmelerinde Banka'ya önemli yükümlülük getiren hususlar yoktur.

- b. Sözleşme Değişikliklerine ve Bu Değişikliklerin Bankaya Getirdiği Yeni Yükümlülüklerle İlişkin Detaylı Açıklama : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- c. Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılden Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yılden Fazla	381	349	-	-
Toplam	381	349	-	-

d. Faaliyet Kiralaması İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vade aralığı 2011-2016 arasında bulunan 49 adet kira sözleşmesi bulunmaktadır olup sözleşmeye konu olan yıllık kira tutarları 120,780 ABD Doları, ve 2,925 TL'dir.

- e. Satış ve Geri Kiralama İşlemlerinde Kiracı ve Kiralayan Açısından, Sözleşme Koşulları ve Sözleşmenin Özellikli Maddelerine İlişkin Açıklamalar : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

7. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Karşılıklara İlişkin Bilgiler

a. Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılmalar	1,828	739
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılmalar	23	33
Özayrınaklı Krediler için Ayrılmalar	258	141
Diğer	-	-
Toplam	2,109	913

b. Döviz Edeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın döviz eedeksli kredileri ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları tutarı yoktur. (31 Aralık 2010: 2 TL'dir).

c. Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler Özel Karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 822 TL'dir (31 Aralık 2010: 644 TL'dir).

d. İzin, Kıdem Tazminatlarına İlişkin Yükümlölükler

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödemesi yükümlölüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ıncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını olarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlölüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 2,731.85 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2010: 2,517.01 TL) tavanına tabidir.

Kıdem tazminatı yükümlölüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Banka'nın, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlölük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), Banka'nın yükümlölüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlölüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlölük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlölüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık % 5.10 enflasyon ve % 10 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık % 4.66 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2010: % 5.10 enflasyon oranı, %10 iskonto oranı ve %4.66 reel iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalarda neticesinde ödenmeyip, Banka'ya kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

d. Kıdem Tazminatı Hareket Tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	342	245
Dönem içinde ödenen	(193)	(290)
Hizmet maliyeti	225	373
Pasir maliyeti	16	14
Toplam	390	342

Banka, kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 80 TL'dir (31 Aralık 2010: 45 TL).

e. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

e.1 Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

e.2 Diğer Karşılıkların, Karşılıklar Toplamının %10'unu Aşması Halinde Aşımı Sebep Olan Kalemler ve Tutarları

Diğer karşılıkların toplamı olan 938 TL , (31 Aralık 2010: 657 TL), 0 TL dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları(31 Aralık 2010: 2 TL), 822 TL tutarındaki kısmi tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrimakdi krediler için ayrılan özel karşılıktan (31 Aralık 2010: 644 TL'dir), geri kalan 116 TL'lik kısmı da diğer karşılıklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2010: 11 TL).

f. Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlülükler : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

f.1 SGK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

f.2 Banka Çalışanları İçin Emeklilik Sonrası Hak Sağlayan Her Çeşit Vakıf, Sandık Gibi Örgütlenmelerin Yükümlülükler : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

9. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

a.1 Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	348	209
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	343	226
Kambiyo Müameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	101	11
Diğer	402	306
Toplam	1,194	752

a.2 Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primi-İşveren	116	92
Sosyal Sigorta Primi-İşveren	131	114
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primi-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primi-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	7	5
İşsizlik Sigortası-İşveren	14	12
Diğer	-	-
Toplam	262	223

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

10. Satış Amaçlı Duran Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

11. Banka'nın Kullandığı Sermaye Benzeri Kredilerin Sayısı, Vadesi, Faiz Oranı, Kredinin Temin Edildiği Kuruluş ve Varsa, Hisse Senedine Dönüştürme Opsiyonuna İlişkin Açıklamalar : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

12. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

a. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	\$0,000	\$0,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b. Ödenmiş Sermaye Tutarı, Bankada Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor ise Kayıtlı Sermaye Tavanı

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

c. Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Arttırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

d. Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

e. Son Mali Yılın ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

f. Banka'nın Gelirleri, Karlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Özkaynak Üzerindeki Tahmini Etkileri

Geçmiş dönem göstergeleri ve belirsizliklerin özkaynaklar üzerine olumsuz bir etkiyi öngörülmemektedir.

g. Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar yoktur.

h. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(1,136)	(1,480)	1,179	(57)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(1,136)	(1,480)	1,179	(57)

13. Yasal Yedeklere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	2,010	1,842
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	490	490
Özel Kurumlar Gereği Ayrılmış Yedek Akçeleri	-	-
Toplam	2,500	2,332

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

14. Olağanüstü Yedeklere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılmış Yedek Akçe	479	479
Dağıtılmamış Karlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	479	479

15. Özkaynak İle İlgili Diğer Bilgiler

Diğer Yedeklerin Dönem İçindeki Hareketi Aşağıdaki Gibidir

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	1,122	389
Satılmaya hazır yatacılar olarak sınıflandırılan yatacılardan gelire tablosu ile ilişkilendirilmesinden değer artışı	(1,089)	1,099
Satılmaya hazır yatacılar olarak sınıflandırılan yatacılardan elden çıkarılması sonucu özkaynaktan kar/zarara aktarılan kazançlar	(1,314)	(145)
Satılmaya hazır yatacılar olarak sınıflandırılan yatacılardan elden çıkarılması ya da değer düşüklüğü sonucu özkaynaktan kar/zarara aktarılan kayıplar	-	-
Satılmaya hazır yatacılar olarak sınıflandırılan yatacılardan elde edilen kazançların vergi etkisi	(935)	(191)
Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançları / kayıpları	-	-
Değer tablosuna sınıflandırılan nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançları / kayıpları	-	-
Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançlarının vergi etkisi	-	-
31 Aralık itibarıyla	(2,616)	1,122

16. Azınlık Haklarına İlişkin Açıklamalar : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklama

a. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı

Bilanço tarihi itibarıyla kredi kartı harcama limiti taahhütleri 16,896 TL (31 Aralık 2010: 15,315 TL), çekler için ödeme taahhütleri ise 7,382 TL'dir (31 Aralık 2010: 6,931 TL).

b. Aşağıdakiler Dahil Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarı

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

b.1. Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektubu	111,788	65,181
Akreditifler	-	2,803
Diğer Garanti ve Kefaletler	2,097	26,738
Aval ve Kabul Kredileri	-	-
Toplam	113,885	94,719

b.2. Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları 111,788 TL'dir (31 Aralık 2010: 65,181 TL'dir).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminatlar	67,354	44,882
Geçici Teminatlar	401	874
Kefalet ve Benzeri İşlemler	44,033	19,425
Toplam	111,788	65,181

c.1. Gayrinakdi Kredilerin Toplamı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	30,555	40,168
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Avas Vadeli	-	-
Bir Yılda Daha Uzun Süreli Avas Vadeli	30,555	40,168
Diğer Gayrinakdi Krediler	83,330	54,551
Toplam	113,885	94,719

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlgili Açıklama (Devamı)

c.2 Gayrinakdi Kredilerin Sektör Bazında Risk Yoğunlaşması Hakkında Bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	1,499	4.81	-	-	599	1.79	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	1,499	4.81	-	-	599	1.79	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	3,030	9.73	21,909	26.48	2,947	8.81	25,913	42.30
Madencilik ve Taşocakçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	3,030	9.73	21,909	26.48	2,947	8.81	25,913	42.30
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	2,151	6.90	32,735	39.57	3,466	10.36	2,568	4.19
Hizmetler	24,178	77.62	28,092	33.95	26,027	77.81	30,717	50.14
Toplam ve Pratikte Ticaret	797	2.50	41	0.05	1,550	4.65	365	0.60
Otel ve Lokanta Hizmetleri	816	2.62	11,503	13.90	698	2.09	12,218	19.94
Ulaştırma ve Haberleşme	1,451	4.66	2,311	2.79	1,138	3.40	1,084	5.03
Mali Kuruluşlar	20,781	66.71	8,308	10.04	22,138	66.18	9,832	16.05
Gayrimenkul ve Kiraalanı Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	333	1.07	438	0.53	465	1.39	766	1.25
Bilgi Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	5,491	6.64	32	0.10	4,852	7.27
Diğer	294	0.94	-	-	413	1.23	2,009	3.37
Toplam	31,152	100.00	82,733	100.00	33,452	100.00	61,267	100.00

c.3 I ve II'nci Grupta Sınıflandırılan Gayrinakdi Kredilere İlgili Bilgiler

	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	30,974	75,729	178	4,907
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Borsasında Satım Alım Garantilerinden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefoletler	-	2,897	-	-
Toplam	30,974	77,826	178	4,907

Yasal takipte izlenen kredi müşterilerinin tazmin olmaması çek taahhütleri için 30 TL (31 Aralık 2010 : Yoktur), nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 822 TL (31 Aralık 2010 : 644 TL) tutarlarındaki karşılık ekli finansal tablolara yansıtılmıştır.

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklama (Devamı)

2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	114,086	473,892
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	71,719	8,311
Swap Para Alım Satım İşlemleri	42,367	465,581
Put/Para Alım Satım İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Paiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-
Vadeli Paiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Paiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Paiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Put/Paiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	114,086	473,892
Risikto Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-
Rayıç 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)	114,086	473,892

Banka'nın, vadeli döviz ve swap para alım satım işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım
Cari Dönem				
TL	1,918	32,375	-	21,128
USD	29,529	2,452	20,304	-
EUR	3,644	861	915	-
Diğer	940	-	-	-
Toplam	36,031	35,688	21,219	21,128

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım
Önceki Dönem				
TL	670	-	1,630	75,961
USD	2,124	1,832	136,943	15,868
EUR	405	1,127	23,770	3,088
Diğer	955	1,194	71,249	66,472
Toplam	4,154	4,153	233,592	231,989

Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

Nakit Akış Riskinden Korunma : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

3. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

4. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

Banka, müşterilerinin nam ve hesabına saklama hizmeti vermektedir. Bilanço dışı yükümlülükler tablosundaki Emanete Alınan Menkul Değerler satırında gösterilen 110,153 TL'lik (31 Aralık 2010: 114,513 TL) tutar müşteri adına fon ve portföy mevcutlarından oluşmaktadır.

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

a. Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	25,267	694	14,855	959
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2,140	5,693	1,914	6,755
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	862	-	69	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	28,269	6,387	16,908	7,714

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir. Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirleri 801 TL'dir (2010: 556 TL).

b. Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	4,694	5,044	13,210	249
Yurtdışı Bankalardan	264	68	1,576	255
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	4,958	5,112	14,786	504

c. Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alın Satın Araçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zararı Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	5,103	1,367	4,867	1,805
Vadeye Kadar Bile Turulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	5,103	1,367	4,867	1,805

d. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	688	400

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

a. Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	62	-	1,027	62
Yurtdışı Bankalar	250	334	203	34
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	312	334	1,090	116

b. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	287	60

c. İhrac Edilen Menkul Kayıtlara Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2010 : Yoktur)

d. 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	1 Yılden Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	4,262	-	-	-	-	-	4,262
Tasarruf Mevduatı	-	774	11,577	454	13	43	-	12,861
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	116	1,359	109	-	-	-	1,584
Diğer Mevduat	-	115	969	48	-	-	-	1,132
7 Gün İbrazlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	5,267	13,705	611	13	43	-	19,639
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-	-
DTH	-	483	3,617	468	104	455	-	5,127
Bankalar Mevduatı	-	25	-	-	-	-	-	25
7 Gün İbrazlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Koyunlu Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	508	3,617	468	104	455	-	5,152
Genel Toplam	-	5,775	17,322	1,079	117	498	-	24,791

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alın Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçekleşen Uygun Değer Farkı Karı veya Zararı Yatırılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-
Diğer (*)	2,025	1,571
Toplam	2,025	1,571

(*) Banka cari dönem içinde bağlı ortaklığı bulunan Turkish Yatırım A.Ş. 'den 2,025 TL tutarında temettü geliri elde etmiştir (2010: Turkish Yatırım A.Ş.'den 1,571 TL.)

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Ticari Kâr/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	221,399	118,176
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	1,419	2,496
Türev Finansal İşlemlerden (*)	25,581	2,641
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	194,399	113,039
Zarar (-)	217,511	118,524
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	270
Türev Finansal İşlemlerden (*)	32,370	688
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	185,141	117,566

(*) Önceki dönemi sadece yıl sonu cirokontu ve VOB işlemleri gelir/ giderlerini içermekte olup yıl içinde gerçekleşen türev işlemlerine ilişkin gelir ve giderler kambiyo işlemlerinden kâr ve zararlar içinde muhasebeleştirilmiştir.

5. Gelişmeleri İçeren Banka'nın Gelirlerini Önemli Ölçüde Etkileyen Faktörlerle İlgili Bilgiler, Gelirlerin Etkilenme Boyutunu da Açıklayan Bilgi :Yoktur.

6. Banka'nın Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Genel Karşılıklar	717	1,489
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	89	303
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	133	336
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	493	850
Genel Karşılık Giderleri	1,196	10
Muhim Riskler için Ayrılmış Sebatsız Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	47	126
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'ya Yansıtılan PV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	47	126
İştirakler, Bağlı Ortaklar ve VKBT Men Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklar	-	-
Büyük Kontrol Bölün Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Bide Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	471	9
Toplam	2,431	1,634

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	16,144	14,023
Kıdem Tazminatı Karşılığı	83	387
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,538	1,700
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	300	319
Özkaynak Yönetimi Uygulaması Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Büden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Bile Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	7,886	7,521
Faaliyet Kiralama Giderleri	2,882	2,932
Bakım ve Onarım Giderleri	200	160
Reklam ve İlan Giderleri	143	61
Diğer Giderler	4,661	4,368
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	25
Diğer (*)	4,370	3,610
Toplam	30,321	27,585

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 457 TL (2010: 427 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 311 TL (2010: 226 TL) tutarında Banka ve Sigorta Mükurle Vergisi ve 1,365 TL (2010: 1,363 TL) tutarında Finansal Faaliyet Harçları yer almaktadır.

8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zararına İlişkin Açıklama

Vergi öncesi karın 23,584 TL (31 Aralık 2010 : 26,186 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 1,634 TL (31 Aralık 2010 : 2,214 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşurken; faaliyet giderlerinin toplamı 30,321 TL dir. (31 Aralık 2010 27,585 TL) tutarmındadır.

9. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

a. Hesaplanan Cari Vergi Geliri ya da Gideri ile Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2011 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri yoktur (2010: Yoktur) ve ertelenmiş vergi geliri 53 TL'dir (2010: Ertelenmiş vergi gideri 239 TL).

b. Geçici Fark, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

Bankanın, mali zararı itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri 375 TL'dir (2010: 6 TL) ve vergi indirim ve istisnaları yoktur (2010: Yoktur).

10. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararına İlişkin Açıklama

Bankanın, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla sürdüren faaliyetlerinden elde ettiği dönem net karı 691 TL, (31 Aralık 2010: 3,357 TL) dir.

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

11. Net Dönem Kâr/Zararına İlişkin Açıklama

- a. Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Banka'nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli ise, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı : Yoktur (31 Aralık 2010 : Yoktur).
- b. Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kâr/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa, O Dönemleri de Kapsayacak Şekilde Belirtilir : Yoktur (31 Aralık 2010 : Yoktur).
- c. Azınlık Haklarına Ait Kâr/Zarar : Yoktur (31 Aralık 2010 : Yoktur).
- d. Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Gelir Tablosu Toplamının %10'unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar		
Havale Komisyonları	140	170
Alınan İntibahat Komisyonları	30	41
Muhabirlerden Alınan Ücret ve Komisyonlar	73	113
Ekspertiz Ücretleri	32	41
Müşteri Bulma Ve Fon Alın Satım Komisyonu	400	748
Kiralık Kasa Komisyonları	78	59
Diğer	349	292
Toplam	1,174	1,468

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar		
Muhabirlere Verilen Ücret ve Komisyonlar	134	114
Takasa Verilen Komisyonlar	55	79
Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları	728	455
Diğer	100	131
Toplam	1,075	789

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Satılmaya Hazır Yatırımların Yeniden Değerlenmesinden Sonra Meydana Gelen Azalışa İlişkin Bilgiler 3,738 TL'dir (31 Aralık 2010 : 763 TL artış).
2. Nakit Akış Riskinden Korunma Kalemlerinde Meydana Gelen Artışlara İlişkin Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2010 : Yoktur)
3. Kur Farklarının Dönem Başı ve Dönem Sonundaki Tutarlarına İlişkin Mutabakat Yoktur (31 Aralık 2010 : Yoktur)
4. Bilanço Tarihinden Sonra Ancak Finansal Tabloların İlanından Önce Bildirim Yapılmış Kâr Payları Tutarı : Yoktur (31 Aralık 2010 : Yoktur)
5. Bilanço Tarihi Sonrasında Ortaklara Dağıtılmak Üzere Önerilen Hisse Başına Dönem Net Kâr Payları : Yoktur (31 Aralık 2010 : Yoktur)
6. Kâr Payının Ödenme Zamanları Hakkında Genel Kurula Yapılacak Öneriler İle Kâr Dağıtımı Yapılmayacaksa Nedenleri : Yoktur (31 Aralık 2010 : Yoktur)
7. Yasal Yedek Akçeler Hesabına Aktarılan Tutarlar : 2011 yılı içerisinde 168 TL (31 Aralık 2010: 58 TL)
8. Hisse Senedi İhracına İlişkin Bilgiler :

Banka'nın 29 Ocak 2008 tarihinde gerçekleştirilen 10,000 TL tutarındaki sermaye artırımını sırasında ihraç edilen hisseler primli olup, sermaye artırımını esnasında eşzamanlı olarak National Bank of Kuwait tarafından ödenmiş olan 40,000,000 ABD Doları ödeme tarihindeki T.C. Merkez Bankası döviz alış kuru üzerinden hesaplanan Türk Lirası karşılığında 10,000 TL düşüldükten sonra kalan 37,448 TL emisyon primi olarak özkaynaklarda takip edilmektedir.

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akım Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemleri ve Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi Kalemine İlişkin Açıklamalar

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan (-) 47,530 TL (2010: (-) 23,925 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden, kur farkı kâr/zararından ve nakit giriş veya çıkışı oluşturmayan amortisman ve provizyon gibi kalemlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 1,200 TL (2010: 10,658 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlardaki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

2. Dönem Başındaki ve Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	16,473	19,201
Kasa ve Bilektif Deposu	5,761	5,844
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	6,193	8,503
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	4,519	4,852
Nakde Eşdeğer Varlıklar	420,897	611,307
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	-	24,300
Bankalardaki Vadeli Mevduat (3 aydan kısa vadeli)	420,897	587,007
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	437,372	630,508

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	43,090	16,473
Kasa ve Bilektif Deposu	6,870	5,761
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	30,852	6,193
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	5,508	4,519
Nakde Eşdeğer Varlıklar	429,558	420,897
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	31,100	-
Bankalardaki Vadeli Mevduat (3 aydan kısa vadeli)	398,398	420,897
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	472,648	437,372

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri ile Döneme İlişkin Gelir ve Giderler

a. Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olun Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	15,062	3,555	4	105	771	1,067
Dönem Sonu Bakiyesi(**)	1,128	3,550	84	-	877	45
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	688	31	-	-	-	-

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20' nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Dönem sonu bakiyesi toplam 961 TL tutarında "Yurt dışı Bankalar" bakiyesi içermektedir.

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olun Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	12,532	3,031	6	-	1,767	158
Dönem Sonu Bakiyesi(**)	15,062	3,555	4	105	771	1,067
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	400	19	-	-	74	59

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20' nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Dönem sonu bakiyesi toplam 771 TL tutarında "Yurt dışı Bankalar" bakiyesi içermektedir.

b. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olun Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	11,242	3,923	3,177	3,927	6,005	99,178
Dönem Sonu	13,483	11,242	3,073	3,177	3,365	6,009
Mevduat Faiz Gideri	287	60	312	165	485	418

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20' nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Mevduatın dışında risk grubundan kullanılan 145,204 TL tutarında kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 158,181 TL.)

c. Banka'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olun Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Kâr ve Zararı Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	137,065	119,910
Dönem Sonu	3,982	-	-	-	-	137,065
Toplam Kâr / Zarar	141	-	-	-	(508)	-
Risikten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20' nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak

- a. Taraflar Arasında Bir İşlem Olup Olmadığına Bakılmaksızın Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunda Yer Alan ve Bankanın Kontrolündeki Kuruluşlarla İlişkileri

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

- b. İlişkinin Yapısının Yanında, Yapılan İşlemin Türü, Tutarı ve Toplam İşlem Hacmine Olan Oranı, Başlıca Kalemlerin Tutarı ve Tüm Kalemlere Olan Oranı, Fiyatlandırma Politikası ve Diğer Unsurlar

	Bakiye	Finansal tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Kredi ve Diğer Alacaklar	2,089	0.79
Ödevinaki Kredi	5,297	4.74
Mevduat	21,921	3.46
Türev İşlemleri	3,982	9.40

- c. Yapılan İşlemlerin Finansal Tablolara Etkisini Görebilmek İçin Ayrı Açıklama Yapılmasının Zorunlu Olduğu Durumlar Dışında, Benzer Yapıdaki Kalemlerin Toplamı

Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için benzer yapıdaki kalemler toplamı 2.b maddesinde açıklanmıştır.

- d. Özsermaye Yöntemine Göre Muhasebeleştirilen İşlemler

Cari dönem içinde Banka'nın özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemleri yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

- e. Gayrimenkul ve Diğer Varlıkların Alım-Satımı, Hizmet Alımı-Satımı, Acenta Sözleşmeleri, Finansal Kiralama Sözleşmeleri, Araştırma ve Geliştirme Sonucu Elde Edilen Bilgilerin Aktarımı, Lisans Anlaşmaları, Finansman (Krediler ve Nakit veya Aynı Sermaye Destekleri Dahil), Garantiler ve Teminatlar ile Yönetim Sözleşmeleri Gibi Durumlarda İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka, bağlı ortaklığı Turkish Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmeleri yapmakta olup bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 349 TL'dir. (31 Aralık 2010: Yoktur).

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Banka, dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte ve türev işlemler gerçekleştirilmektedir. Söz konusu işlemlere ilişkin tutarlar Beşinci Bölüm VII. Kısım 2.b no'lu dipnotta açıklanmıştır.

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

1. Bankanın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	20	284			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bank. Blg. Şubeleri	-	-	-	-	-

2. Banka'nın Yurtiçinde ve Yurtdışında Şube veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama

Banka, 2011 yılı içerisinde MegaCenter şubelerini kapatmıştır.

TURKISH BANK A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

1. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Satılmaya Hazır Varlıklar içerisinde bulunan 1,728,652 TL (906, 715 ABD Doları) nominal değerli , 146 Bin TL bilanço değerine sahip Turan Alem Bank tahvillerinin Ocak 2012'deki kupon ödemesi gerçekleşmemiş ve sözkonusu banka tarafından mali durum sebebiyle borçların tekrar yapılandırılmasının planlandığı alacaklılara bildirilmiştir . Sözkonusu duruma dair gelişmeler Banka yönetimi tarafından takip edilerek 'Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre değerlendirilecektir.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen finansal tablolar ve finansal tablolara ilişkin dipnotlar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız denetim raporu finansal tablolar ile finansal tablolara ilişkin notların bağında yer almaktadır.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar yoktur.

5. Mali Durum ve Karlılık

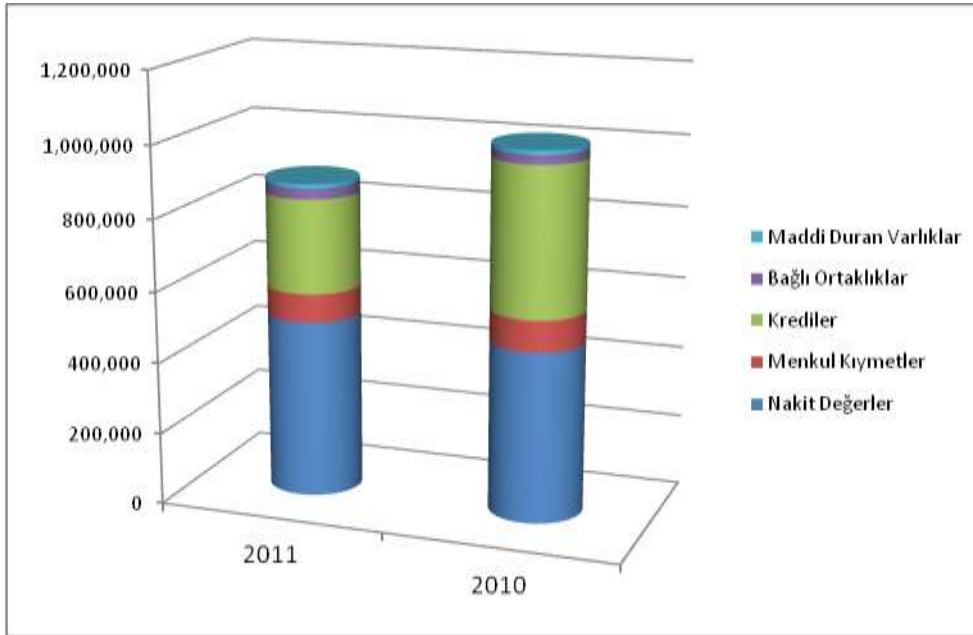
Mali durum ve kârlılık ile ilgili aşağıda yer alan bilgiler, Banka'nın 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgelere uygun olarak hazırlanan solo finansal tablolar esas alınarak sunulmuştur.

A. Aktif

Bankamız aktif büyüklüğü 2011 yılında 895,765 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Genel

2010 yılı sonunda aktifin %46.39'nu nakit değerler, para piyasaları ve bankalara yapılan depolar oluştururken, 2011 sonunda söz konusu kalemlerin aktif içindeki payı %55.54'e yükselmiştir. Diğer taraftan ekonomik şartlara bağlı olarak, likit olma politikası neticesinde kredilerin toplam aktif içindeki payı %40.26'dan %29.36'ya gerilemiştir. Menkul değerler cüzdanının bilançodaki payı %8.27'den %8.88'e yükselmiştir.

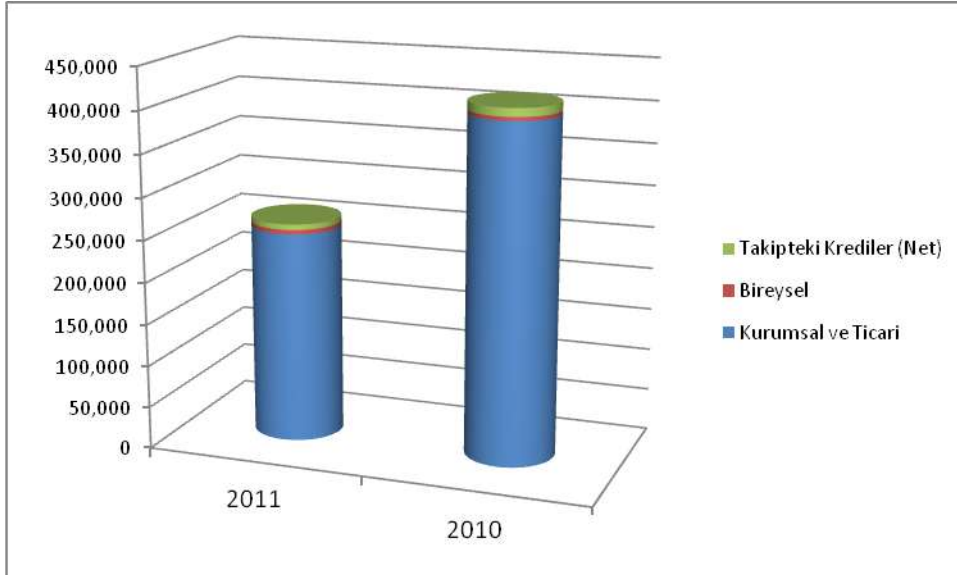


Krediler

2011 yılında kredi portföyü bir önceki yıla göre yaklaşık %36.54 oranında düşmüş ve toplam kredi tutarı 414,460 Bin TL'den 263,036 Bin TL'ye gerilemiştir. Kurumsal ve ticari kredilerin 31 Aralık 2011 itibarıyla bakiyesi 251,238 Bin TL olup toplam krediler içindeki payı %96.51'dir. Aynı tarih itibarıyla kredi kartları dahil tüketici kredilerinin bakiyesi 5,334 Bin TL ve toplam kredi portföyündeki payı %2.03 seviyesindedir.

(Bin TL)		
KREDİLER	31.12.2011	31.12.2010
Kurumsal ve Ticari	251,538	399,995
Bireysel	5,334	4,541
Takipteki Krediler (Net)	6,464	9,924
Toplam	263,036	414,460

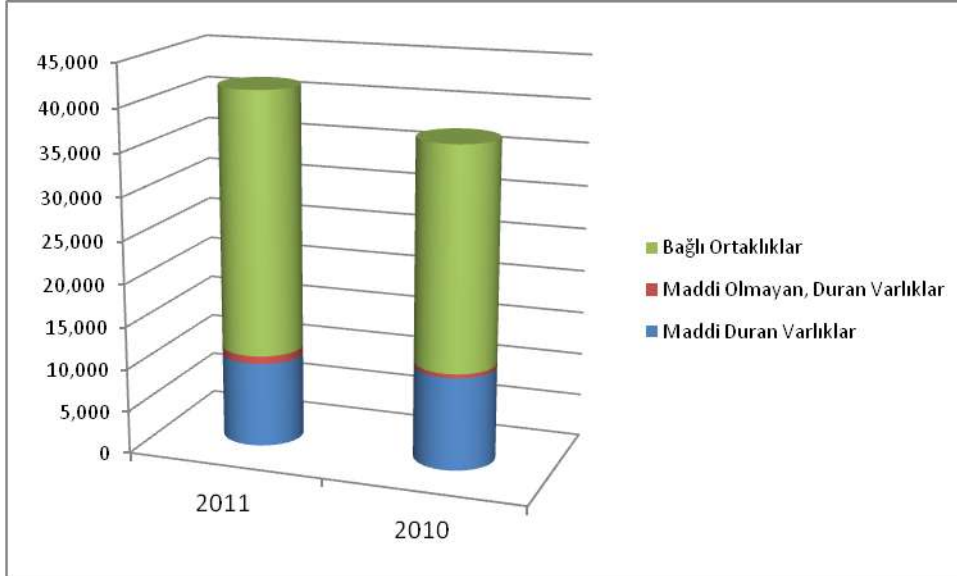
KREDİLERİN KOMPOZİYONU



Duran Aktifler

Banka'nın 2011 yılsonunda toplam duran aktifleri 41,593 Bin TL olup bilançonun %4.04'ne tekabül etmektedir. Duran aktifler içinde en büyük pay 30,768 Bin TL ile bağlı ortaklıklara aittir.

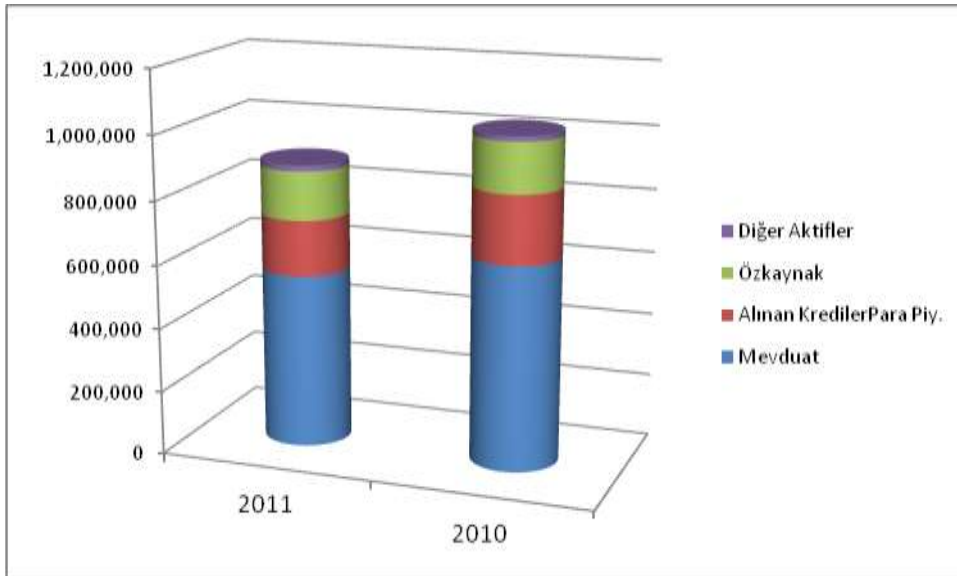
DURAN AKTİFLER



B.Pasif

Genel

Bankamızın en önemli kaynağı olan mevduat toplam pasifin %61.28'ini oluşturmaktadır. Alınan krediler ve para piyasalarından kullanılan fonlar toplam pasifin %19.55'ni, özkaynaklar ise %17.10'nunu oluşturmaktadır.

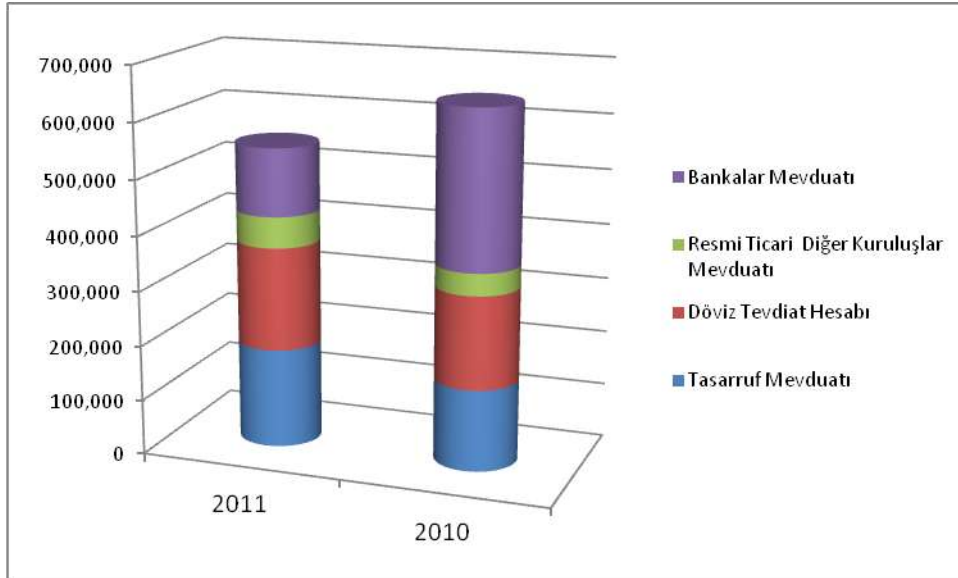


Mevduat

Mevduatlar önceki yıl sonuna göre %14.64 oranında azalarak toplamda 548,896 Bin TL olmuştur. Mevduatın toplam pasif içindeki payı da %61.46'dan %61.28'e gerilemiştir.

(Bin TL)		
MEVDUAT	31.12.2011	31.12.2010
Tasarruf Mevduatı	181,202	148,663
Döviz Tevdiat Hesabı	188,093	169,232
Resmi Ticari Diğer Kuruluşlar Mevduatı	56,542	39,835
Bankalar Mevduatı	123,059	285,309
Toplam	548,896	643,039

MEVDUATIN KOMPOZİSYONU



Özkaynaklar

Bankamızın 2010 yılı sonunda 156,238 Bin TL olan özkaynakları 2011 sonunda %1.95 oranında azalarak 153,191 Bin TL'ye ulaşmıştır.

C. Gelir-Gider

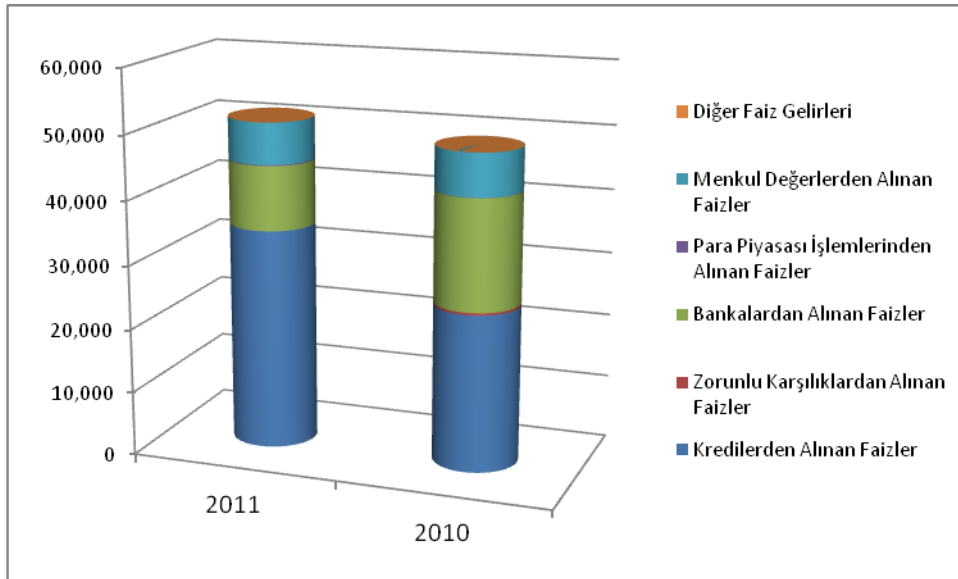
Bankamızın 2011 yılı net dönem karı 691 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

(Bin TL)

FAİZ GELİR VE GİDER KALEMLERİ	01/01/2011 31/12/2011	01/01/2010 31/12/2010
FAİZ GELİRLERİ	51,285	48,976
Kredilerden Alınan Faizler	34,596	24,622
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	-	353
Bankalardan Alınan Faizler	10,070	17,290
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	148	39
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	6,470	6,672
Diğer Faiz Gelirleri	1	-
FAİZ GİDERLERİ	(22,701)	(22,790)
Mevduata Verilen Faizler	(24,791)	(18,718)
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(646)	(2,006)
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	(2,242)	(2,061)
Diğer Faiz Giderleri	(22)	(5)
NET FAİZ GELİRİ	23,584	26,186

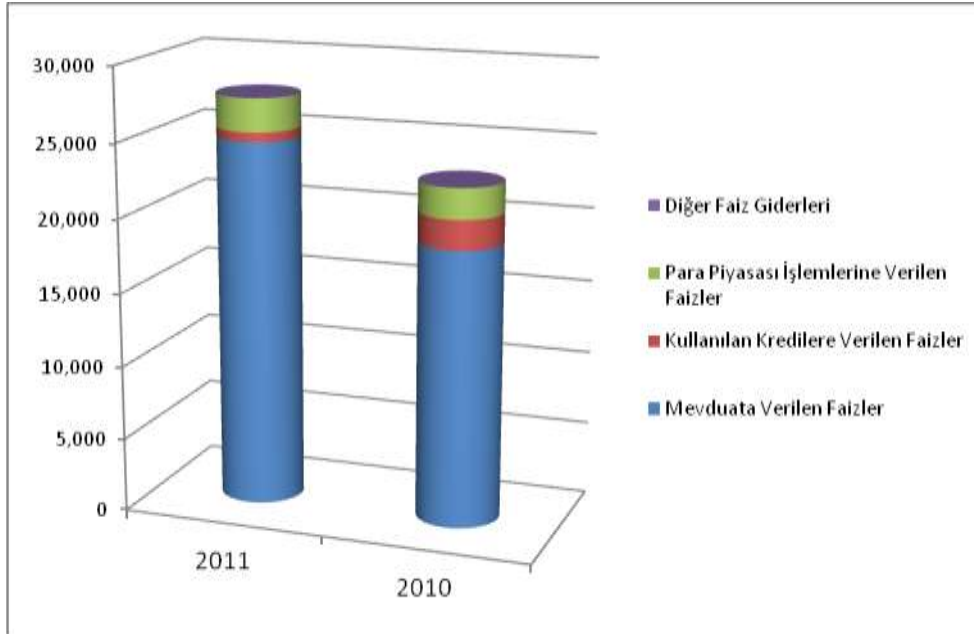
Toplam faiz geliri 2011 yılı sonunda 51,285 Bin TL olarak gerçekleşmiştir. Kredilerden alınan faizler, toplam faiz gelirlerinin %67.46'sını, bankalardan alınan faizler %19.64'ünü ve menkul değerlerden alınan faizler ise %12.62'sini oluşturmaktadır.

FAİZ GELİRLERİ DAĞILIMI



2011 yılında faiz giderleri 27,701 Bin TL olarak gerçekleşmiştir. Mevduata verilen faizler, toplam faiz giderlerinin %89.49'nu oluşturmaktadır.

FAİZ GİDERLERİ DAĞILIMI



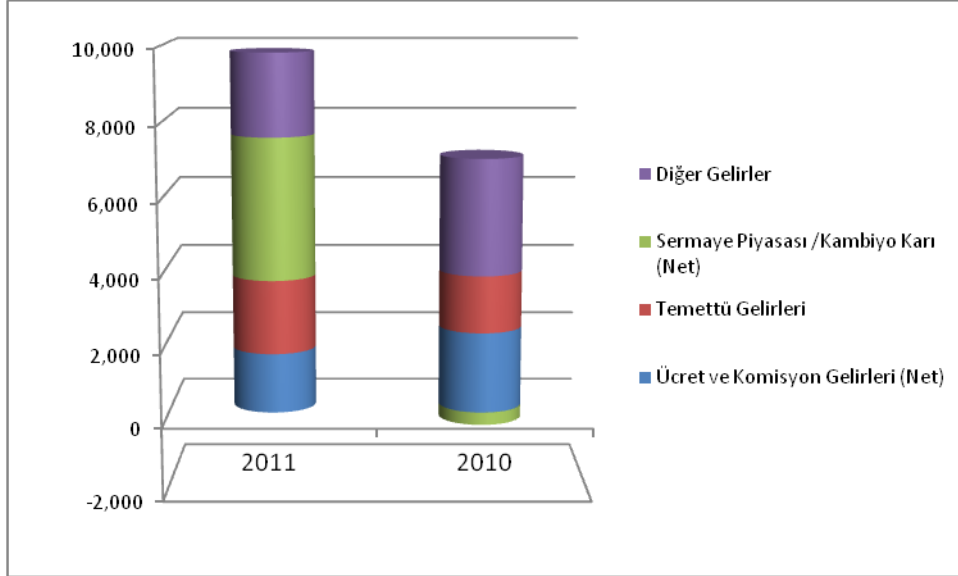
Toplam faiz dışı gelirler 2011 yılı sonunda 9,806 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

(Bin TL)

FAİZ DIŞI GELİR ve GİDER KALEMLERİ	01/01/2011 31/12/2011	01/01/2010 31/12/2010
FAİZ DIŞI GELİRLER	9,806	6,629
Ücret ve Komisyon Gelirleri (NET)	1,634	2,214
Temettü Gelirleri	2,025	1,571
Sermaye Piyasası /Kambiyo Karı (NET)	3,888	-348
Diğer Gelirler	2,259	3,192
FAİZ DIŞI GİDERLER	-32,752	-29,458
Kredi ve Diğ.Alacak.Değer Düşüş Karş.	-2,431	-1,634
Personel Giderleri	-16,144	-14,023
Amortisman Giderleri	-1,838	-2,019
Diğer Giderler	-12,399	-11,543
NET FAİZ DIŞI GELİR-GİDER	-22,946	-22,829

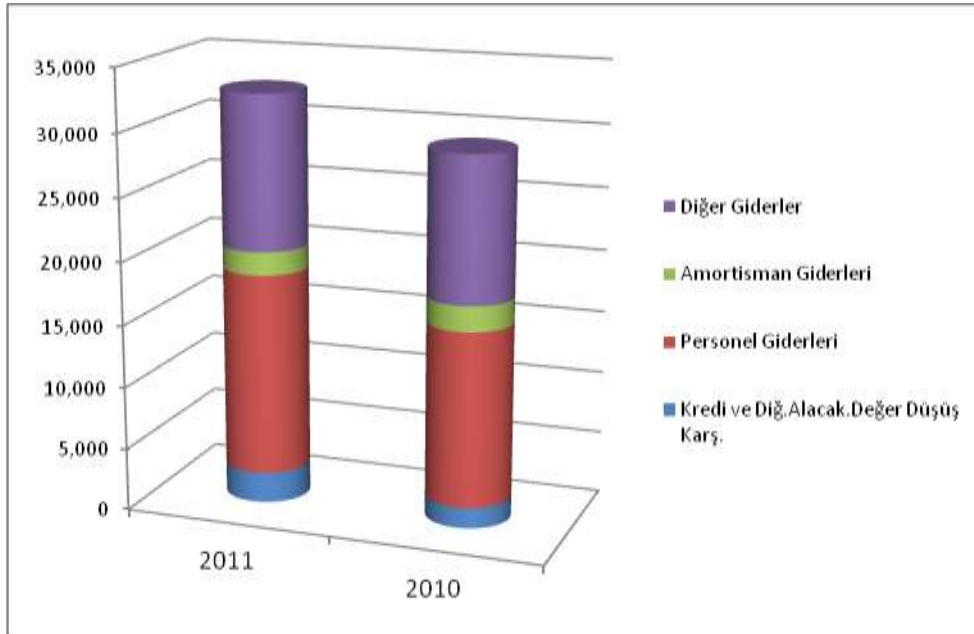
Ücret ve komisyon gelirleri, toplam faiz dışı gelirlerin %16.66'sını, temettü gelirleri ise %20.65'ini teşkil etmektedir.

FAİZ DIŞI GELİR DAĞILIMI



Faiz dışı giderler arasında en büyük pay, %49.29 ile personel giderlerine aittir.

FAİZ DIŞI GİDER DAĞILIMI



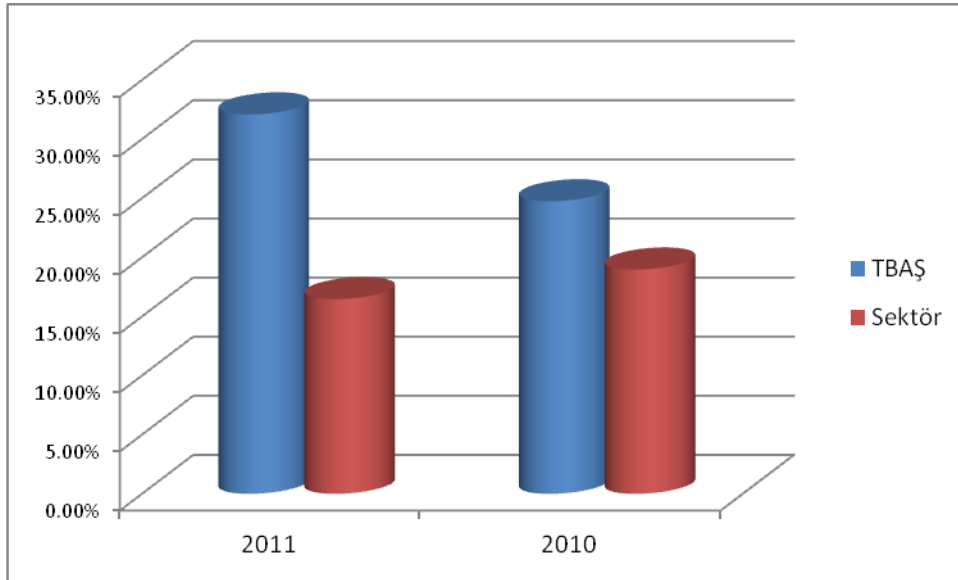
D. Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik esaslarına göre hesaplanan 31 Aralık 2011 tarihli konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart rasyosu %32.09'dur.

	(Bin TL)	
	31.12.2011	31.12.2010
Kredi Riskine Esas Tutar	407,205	550,743
Piyasa Riskine Esas Tutar	9,338	15,863
Operasyonel Riske Esas Tutar	61,617	56,894
Özkaynak	153,421	154,274
Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu	32.09%	24.74%

Bankanın sermaye yeterliliği standart rasyosu her sene olduğu gibi bu sene de sektör ortalamasının üstünde gerçekleşmiştir.

SYSR



6. Risk Yönetim Politikaları

Bankamız genel risk stratejisi, önemlilik kriteri çerçevesinde risklerin değerlendirilerek Banka'nın maruz kalabileceği tüm risklerin etkin şekilde izlenmesi ve yönetilmesidir.

Risk; sermaye tahsisi, portföy/yatırım tercihi, performans değerlendirmesi ve yeni ürün/faaliyet kararlarında değerlendirilmesi gereken öncelikli konular arasında yer alır.

Bankamızda risk yönetimi faaliyetleri; risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi ve raporlanması aşamalarından oluşmaktadır.

Bankamızın risk yönetimi politikasının temelleri;

- Günlük faaliyetleri işlevsel görev ayrımı kapsamında yürütmek, (risk doğuran bir işlemin yapılmasına karar verilmesi, işlemin muhasebeleştirilmesi ve işlemin kontrolü işlevlerinin farklı personelin sorumluluğuna verilmesi)
- Risk yönetiminde portföy yaklaşımını benimsemek; gözlemlenen bilgi ve olayları korelasyon ve olasılıklar dahilinde sistematik olarak analiz ve kıyaslamaya konu etmek,
- Banka bünyesinde güçlü bir kontrol ve risk yönetimi kültürü oluşturmak,
- Faaliyetlerimiz esnasında üstlendiğimiz risklerin "farkında olmak", risklerin realize olmasını önleyici "tedbirleri" almak, gerekirse "karşılık" ayırmak, piyasa koşulları uygunsa Banka politikaları çerçevesinde riski "hedge" etmek ve tüm bu faaliyetler esnasında "kar etmek", portföy çeşitlendirmesi yoluyla konsantrasyondan kaçınmak,
- Hizmet kalitemizi olumsuz yönde etkilemeyecek ancak işlem güvenilirliğini maksimum düzeyde tutacak kontrol noktaları ile günlük faaliyetleri desteklemek,
- Bilgi teknolojilerinden kaynaklanan risklerin operasyonel risk kapsamında değerlendirilmesinin yanı sıra bu riskler bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan diğer risklerin de bir çarpanı olabileceğinden, bilgi teknolojilerinden kaynaklanan riskleri de içeren bütünlük bir risk yönetim yaklaşımını tüm bankacılık faaliyetleri için benimsemektir.

Operasyonel Risk Yönetimi Politikası

Banka operasyonel risk politikası; Banka içi kontrollerdeki aksamalar sonucu hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçmasından, Banka yönetimi ve personeli tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilememesinden, Banka yönetimindeki hatalardan, bilgi teknolojisi sistemlerindeki hata ve aksamalar ile deprem, yangın ve sel gibi felaketlerden veya terör saldırılarından kaynaklanabilecek zarar olasılığını en aza indirmek amaçlı oluşturulmuş politikaların bir bütünüdür ifade etmektedir.

Banka genelinde, her seviyedeki personel için günlük iş akışları esnasında güçlü bir kontrol kültürünün yerleştirilmesi, insan, sistem, süreç ve dışsal faktörlerden kaynaklanacak riskleri azaltmak temel prensiptir. İş sürekliliği sağlama kapsamında, acil ve beklenmedik durumlarda hizmetlerin devam edememesi ve oluşabilecek zararlara karşı planlar mevcuttur. Bankamız operasyonel risk politikalarının temellerini;

- Müşteri ve personel güvenliği ile Banka varlıklarını korumak,
- Bankacılık Kanunu'nun sır saklama yükümlülüğüne ilişkin hükümlerine aykırılık oluşturmaması için her türlü tedbiri almak oluşturmaktadır.

Basel II kapsamında, operasyonel risk kayıp veri tabanı tutulmakta, kayıplar yıllara ve bankacılık faaliyetlerine göre sınıflandırılmaktadır. Kayıpların tekrarını önlemeye yönelik tedbirler alınmaktadır.

Kredi Riski Yönetimi Politikası

Bankamız kredi riski politikasının temelini; bütün süreçlerde emniyet, verimlilik ve seyyaliyet ilkelerine uyulması prensibi oluşturmaktadır. Kredi riski, kredi müşterilerinin yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi sonucunda oluşabilecek zarar olasılığını ifade etmektedir.

Kredi riski yönetimi misyonu, uygun parametreler içinde Banka'nın maruz kalabileceği riskleri yöneterek, kredilerden beklediği geri dönüşü en uygun koşullarda maksimize etmektir. Bankada kredi tahsis aşamasında içsel rating sistemi kullanılmaktadır.

Söz konusu misyon çerçevesinde; kredi riski yönetiminde temel yaklaşım Bankacılık Kanunu'ndaki kredi tanımı içinde yer alan öğelerin riskinin ölçümü, izlenmesi, risklilik düzeylerinin azaltılması ve olası kredi riski gerçekleştirmelerinin Banka mali yapısını etkilemesini önlemektir. Bu amaçlarla limitler belirlenmekte ve takip edilmektedir.

Piyasa Riski Yönetimi Politikası

Piyasa riski yönetiminde yasal raporlamalar standart metod kullanılarak yapılmakta olup, ayrıca riske maruz değer (RMD) modeli ile günlük piyasa riskine maruz değer hesaplanmaktadır. Piyasa riski, Bankanın alım satım hesaplarında izlenen pozisyonların faiz oranı ve döviz kurlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riskini ifade eder. RMD modelinde tarihsel benzetim yöntemi ile %99 güven aralığında hesaplama yapılmakta, günlük olarak raporlar üretilmekte ve değerlendirilmektedir. Piyasadaki dalgalanmaların arttığı dönemlerde maruz kalınabilecek riskin sermayeye etkisini ölçmek amacıyla stres testi çalışması da günlük olarak gerçekleştirilmektedir.

Yapısal faiz oranı riski ile ilgili olarak, bilanço yapısındaki vade uyumsuzluğundan kaynaklanacak faiz riskini ölçmek amacıyla faize duyarlı aktif-pasif hesaplar yeniden fiyatlama tarihine kalan sürelerine göre ait oldukları vade dilimine yerleştirilmekte senaryo analizleri ile faiz değişimlerinin kar zarara etkisi ölçülmektedir.

Bilanço yapısından kaynaklanabilecek nakit uyumsuzlukları ve piyasa koşulları nedeniyle yükümlülüklerin tam olarak ve zamanında karşılanamama riskini içeren likidite riski ve kurlardaki değişimin bilanço içi ve dışı pozisyonlara, kar ve zarara, özkaynağa etkisi, raporlamalarla yakından takip edilmekte, senaryo ve stres testleri yapılmaktadır.

Risk Yönetimi İlkeleri

Bankamız risk yönetimi ilkeleri şu esaslardan oluşmaktadır:

1. Risk Yönetimi süreç ve işleyişinin,

- Uygulamaların ilgili Kanun ve düzenlemelerle birlikte Banka içi düzenlemelere uygun olması,
- Uygulamaların Banka faaliyet, strateji ve politikaları ile uyumlu olması,
- Önemlilik ilkesini temel alması,
- Banka risk izleme kapasitesiyle uyumlu olması,
- Senaryo analizleri ve stres testleriyle faaliyet ve ölçümlerinin desteklenmesi,

2. Yeni ürün ve faaliyetlerin planlama sürecinde, bu ürünlere ilişkin potansiyel riskler gözönünde bulundurularak, fizibilite çalışmaları ve testler yapılması ve kontrol mekanizmaları ile ilgili tanımlama, ölçüm, onay ve izleme gereksinimleri tamamlandıktan sonra müşterilere sunulması,

3. Destek hizmetlerine ilişkin olarak, bir hizmetin destek hizmeti alımı yoluyla gerçekleştirilmesinin Banka açısından doğuracağı risklerin yeterli düzeyde değerlendirilmesi, yönetilmesi ve destek hizmeti kuruluşu ile ilişkilerin etkin bir şekilde yürütülebilmesine olanak sağlayan bir mekanizmanın tesis edilmesi,

4. Nitelikli ve sorumluluk alabilen personelin istihdam edilerek eğitimler yoluyla iş gücünün geliştirilmesi,

5. Personel görev ve yetki tanımlamalarının açık ve net bir şekilde belirlenmesi,
6. Tüm merci, kurum ve müşterilere karşı açık, dürüst ve tarafsız olunması, Bankamız etik ilkelerinden ödün verilmemesi,
7. Gizlilik prensibinden ödün verilmemesi,
8. Operasyonel risk yönetimi politikası, kredi riski yönetimi politikası ve piyasa riski yönetimi politikası gibi alt risk politikaları başta olmak üzere Banka politikalarına uygun hareket edilmesi.

7. Derecelendirme Notu

Banka, 2011 yılında herhangi bir derecelendirme kuruluşunca değerlendirmeye tabi tutulmamıştır.

8. Son Beş Yıla Ait Finansal Bilgiler

Banka'nın, 1 Kasım 2006 tarihinde yürürlüğe giren Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik gereğince TMS'ye göre hazırlanan son beş yıla ait özet finansal bilgileri aşağıda verilmiştir.

TURKISH BANK A.Ş.'NİN SON BEŞ YILA AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZET FİNANSAL BİLGİLERİ

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖZET MALİ TABLOLAR	(Bin TL)				
	CARİ DÖNEM 31.12.2011	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2010	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2009	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2008	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2007
AKTİF KALEMLER					
NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	62,214	50,569	41,162	38,070	30,666
BANKALAR	404,152	427,087	593,450	289,011	452,750
PARA PİYASALARI	31,179	0	24,304	146,061	7,654
SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)	79,542	85,136	91,125	103,655	87,367
KREDİLER	263,036	414,460	233,293	201,734	129,024
BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	30,768	25,768	25,768	25,768	25,768
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	9,922	10,867	12,428	13,317	12,298
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	903	451	604	766	429
VERGİ VARLIĞI	1,418	484	971	829	733
DİĞER AKTİFLER	12,631	14,761	2,834	3,990	977
AKTİF TOPLAMI	895,765	1,029,583	1,025,939	823,201	747,666
PASİF KALEMLER					
MEVDUAT	548,896	643,039	529,118	413,340	365,742
PARA PİYASALARI	29,350	54,114	52,090	74,669	61,694
ALINAN KREDİLER	145,816	160,246	286,746	180,359	216,906
MUHTELİF BORÇLAR	2,051	1,869	945	2,780	942
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	11,139	11,072	1,538	2,384	1,827
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	349	0	0	0	0
KARŞILIKLAR	3,517	1,957	2,352	2,415	1,669
VERGİ BORCU	1,456	1,048	1,032	1,758	1,133
ÖZKAYNAKLAR	153,191	156,238	152,118	145,496	97,753
KAR/ZARAR	16,348	15,825	12,526	11,857	8,731
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	15,657	12,468	11,356	1,847	7,224
Dönem Net Kâr ve Zararı	691	3,357	1,170	10,010	1,507
PASİF TOPLAMI	895,765	1,029,583	1,025,939	823,201	747,666

TURKISH BANK A.Ş.'NİN SON BEŞ YILA AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOLARI

(Bin TL)

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖZET GELİR TABLOLARI	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	01.01.2011 31.12.2011	01.01.2010 31.12.2010	01.01.2009 31.12.2009	01.01.2008 31.12.2008	01.01.2007 31.12.2007
GELİR VE GİDER KALEMLERİ					
FAİZ GELİRLERİ	51,285	48,976	54,467	70,781	62,527
FAİZ GİDERLERİ	27,701	22,790	30,862	41,484	42,499
NET FAİZ GELİRİ	23,584	26,186	23,605	29,297	20,028
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ	1,634	2,214	2,962	2,232	1,756
TEMETTÜ GELİRLERİ	2,025	1,571	1,075	2,798	775
NET TİCARİ KÂR / ZARAR	3,888	-348	2,351	944	-460
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	2,259	3,192	2,969	7,867	942
FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI	33,390	32,815	32,962	43,138	23,041
KREDİ VE DİĞER ALACAK. KARŞILIĞI	2,431	1,634	4,807	5,775	453
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	30,321	27,585	27,071	26,004	20,535
NET FAALİYET KÂRI	638	3,596	1,084	11,359	2,053
NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI	0	0	0	0	0
VERGİ ÖNCESİ KÂR	638	3,596	1,084	11,359	2,053
VERGİ KARŞILIĞI	53	-239	86	-1,349	-546
NET DÖNEM KÂR ve ZARARI	691	3,357	1,170	10,010	1,507

D. KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER

1. Konsolide Bağımsız Denetim Raporu

Deloitte®

Turkish Bank A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

DRT Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş.
Sun Plaza
Bilim Sok. No:5
Maslak, Şişli 34398
İstanbul, Türkiye

Tel : +90 (212) 366 6000
Fax : +90 (212) 366 6010
www.deloitte.com.tr

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

1 OCAK - 31 ARALIK 2011 DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Turkish Bank A.Ş. ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının ("Grup") 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu, 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 finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

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

Deloitte.

Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Grup'un 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 Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul, 22 Mart 2012

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED


Özlem Gören Güçdemir
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

2. Konsolide Finansal Tablolar ve Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler



TURKISH BANK A.Ş. 'NİN 31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Adres : Vali Konağı Cad. No:1 34371
Nişantaşı / İstanbul
Telefon : (212) 373 63 73
Faks : (212) 225 03 53-55
Elektronik site adresi : www.turkishbank.com.tr
Elektronik posta adresi : bim@turkishbank.com

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağı ortaklıklarımız aşığıdadır:

1. Turkish Yatırım A.Ş.
2. Turkish Finansal Kiralama A.Ş.
3. Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.

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

22 Mart 2012

I. Hakan Börteçene Yönetim Kurulu Başkanı	M. Ersin Erenman Denetim Komitesi �yesi	Mehmet Cınar Denetim Komitesi �yesi	Erhan �z�elik Murahhas Aza ve Genel Müdür	B. İzzet Doğan Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Mehmet D�za�a� Genel Muhasebe Müdürü

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

Ad-Soyad/Unvan : Mehmet D ZA A  / Genel Muhasebe Müdürü
Tel No : (0 212) 373 63 20
Fax No : (0 212) 230 08 44

Genel Müdürlük

Valikonağı Cad. No: 1, 34371 Nişantaşı - İstanbul
Tel: (212) 373 63 73 Faks: (212) 225 03 53 - 55 www.turkishbank.com

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Bankası'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İstisna Eden Bankanın Tarihçesi.....	1
II.	Ana Ortaklık Bankası'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Binde Bulunduran Ortakları, Varlık Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama.....	2
III.	Ana Ortaklık Bankası'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varlık Ana Ortaklık Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama.....	2
IV.	Ana Ortaklık Bankası'nda Nispetli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar.....	2
V.	Ana Ortaklık Bankası'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi.....	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide Bilanço.....	4-5
II.	Konsolide Nispetli Hesaplar Tablosu.....	6
III.	Konsolide Gelir Tablosu.....	7
IV.	Konsolide Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Olan Özet Kalemlerine İlişkin Tablo.....	8
V.	Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu.....	9
VI.	Konsolide Nakit Akış Tablosu.....	10
IX.	Kar Dağıtım Tablosu.....	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum İlkelerine İlişkin Açıklamalar.....	12
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar.....	12
III.	Konsolide Bilan Ortaklıklarına İlişkin Bilgilerin Sunumu.....	12
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerine İlişkin Açıklamalar.....	13
V.	Paiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar.....	13
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar.....	13
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar.....	14
VIII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar.....	16
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar.....	16
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar.....	16
XI.	Satış Amacı Bile Tutarlı ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Durum Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar.....	16
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar.....	17
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar.....	17
XIV.	Kiralamaya İlişkin Açıklamalar.....	18
XV.	Karşılıklar ve Kopulmuş Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar.....	19
XVI.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar.....	19
XVII.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar.....	29
XVIII.	Borçlanmalara İlişkin Havre Açıklamalar.....	20
XIX.	İhracat Bölün Hissse Senetlerine İlişkin Açıklamalar.....	20
XX.	Aval ve Kabulletlere İlişkin Açıklamalar.....	20
XXI.	Devlet Terciklerine İlişkin Açıklamalar.....	20
XXII.	Raporlanmanın Bölümlerine Göre Yapılaşması İlişkin Açıklamalar.....	21
XXIII.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar.....	22

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bütçe Mali Bütçeye İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide Sermaye Yeterliliği Standartlarına İlişkin Açıklamalar.....	23
II.	Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar.....	27
III.	Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar.....	31
IV.	Konsolide Operasyonel Risk İlişkin Açıklamalar.....	32
V.	Konsolide Kır Riskine İlişkin Açıklamalar.....	32
VI.	Konsolide Paiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar.....	34
VII.	Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar.....	39
VIII.	Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Rapor Değeri ile Güncellenmesine İlişkin Açıklamalar.....	42
IX.	Bağlıların Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnceleme Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar.....	43

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....	44
II.	Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....	61
III.	Konsolide Nispetli Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....	70
IV.	Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....	74
V.	Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....	79
VI.	Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....	80
VII.	Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar.....	81
VIII.	Ana Ortaklık Bankası'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgesindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar.....	83

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Grup'un Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar.....	84
----	--	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu'na İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar.....	84
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar.....	84

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Bankanın Tarihçesi

Ana Ortaklık Banka, Devlet Bakanlığı ve Başbakan Yardımcılığı'nın 4 Eylül 1991 tarihli ve 38774 sayılı yazısı üzerine, 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun dördüncü ve sekizinci maddelerine göre, Bakanlar Kurulu'nca 14 Eylül 1991 tarihli 91/2256 no'lu karar çerçevesinde kurulmuş bir mevduat bankası olup, T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğü'nün 25 Aralık 1991 tarih ve 56527 sayılı yazısı gereği Banka'nın bankacılık işlemlerine ve mevduat kabulüne başlamasına izin verilmiştir.

Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

Turkish Yatırım A.Ş.

Turkish Yatırım A.Ş. 31 Aralık 1996 tarihinde, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili hükümler çerçevesinde sermaye piyasası işlemlerinde faaliyet göstermek amacıyla kurulmuştur. Ana faaliyet alanı 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kurumu Kanunu ve ilgili yargı hükümleri çerçevesinde kendi portföyü ve müşterileri adına sermaye piyasası araçları alım satımı yapmak, baska arzlarda aracılık görevinde bulunmak, repo ve ters repo anlaşmaları yapmak, Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası A.Ş.'de işlem yapmak, yatırım danışmanlığı ve portföy yöneticiliği yapmaktır.

Turkish Finansal Kiralama A.Ş.

Turkish Finansal Kiralama A.Ş. 9 Mayıs 2007 tarihinde kurulmuş olup, 3226 sayılı Türk Finansal Kiralama Kanunu çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Ana faaliyet konusu mevzuat hükümleri çerçevesinde yurt içi ve yurt dışı finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmaktır.

Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.

Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş. 9 Mayıs 2007 tarihinde kurulmuş olup, 6772 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun faktoring mevzuatı çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Ana faaliyet konusu mevzuat hükümleri çerçevesinde yurt içi ve yurt dışı ticari muamelelerden doğmuş ve doğacak alacaklara yönelik faktoring hizmeti sağlamaktır.

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 İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir :

Hissedarların Adı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Ödenmiş		Ödenmiş	
	Sermaye	%	Sermaye	%
Özyol Holding A.Ş.	43,018	53.77	43,018	53.77
National Bank of Kuwait	32,000	40.00	32,000	40.00
Mehmet Tanju Özyol	4,135	5.17	4,135	5.17
Diğer Hissedarlar Toplamı	847	1.06	847	1.06
	80,000	100.00	80,000	100.00

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 0.01 TL (Tam TL) olan, 8,000,000,000 adet hissedan oluşmaktadır.

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Ana Ortaklık Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Ana Ortaklık Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Sorumluluk Alanı</u>
Yönetim Kurulu:	
İbrahim Hakan Börteçene	Yönetim Kurulu Başkanı
İsmail Jassim Alsager	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Erhan Özçelik	Muralhas Ara ve Genel Müdür
Abdullah Akbulak	Yönetim Kurulu Üyesi
Fahrettin Ömer Gökay	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Çınar (**)	Yönetim Kurulu Üyesi
Mustafa Ersin Erenman (***)	Yönetim Kurulu Üyesi
Omar Bouhadiba (*)	Yönetim Kurulu Üyesi
Shaikha Khaled Alshahar	Yönetim Kurulu Üyesi
Salah Al-Fulaij (*)	Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür Yardımcıları:	
Beyhan Kalafat	Fon Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
B. İlgaç Doğan (****)	Mali İşler Grupundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Mustafa Selçuk Canbaz	Operasyonlar ve Finansal Kurumlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Mithat Arıkan (**)	Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
İsmet İsmail Şenalp	Organizasyon ve Proje Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Grup Başkanları:	
Mehmet Çınar	Denetim Komitesi
Mustafa Ersin Erenman	Denetim Komitesi
Tefiş Kurulu ve Denetçiler:	
Yasemin Doğan	Tefiş Kurulu Başkanı
Suat Ergen	İç Denetim Müdürü

(*) 20 Ocak 2011 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Hamad A. A. Alsager ve İbrahim S. Dabdouh Yönetim Kurulu Üyeligi görevinden ayrılmış, yerlerine Omar Bouhadiba ve Salah Al-Fulaij göreve gelmiştir.

(**) Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Taner Biçer'in yerine 21 Temmuz 2011 tarihinde Mithat Arıkan göreve başlamıştır.

(***) Yönetim Kurulu Üyelerinden Mustafa Ersin Erenman ve Mehmet Çınar aynı zamanda Denetim Komitesi üyeleridir.

(****) Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Ayşın Yılmaz 02.12.2011 tarihinde görevinden ayrılmış, yerine 23.12.2011 tarihinde B. İlgaç Doğan göreve başlamıştır.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcıların Banka'da sahip oldukları paylar çok önemsiz seviyededir.

IV. Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

<u>Ad Soyad/Ticaret Unvanı</u>	<u>Pay Tutarları</u>	<u>Pay Oranları</u>	<u>Ödenmiş Paylar</u>	<u>Ödenmemiş Paylar</u>
Özyol Holding	4,301	% 53.77	43,018	-

Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi şirket Özyol Holding A.Ş.'dir. Özyol Holding A.Ş.'nin % 82 hissesi Mehmet Tanju Özyol tarafından kontrol edilmektedir.

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın temel faaliyet alanı; kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve fon yönetimini kapsamakta olup, normal bankacılık faaliyetleri yanı sıra Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentalık faaliyetlerinde yürütmektedir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 20 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2010 : 21 yurtiçi şube).

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. Konsolide Bilanço
- II. Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Konsolide Gelir Tablosu
- IV. Konsolide Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
- V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Konsolide Nakit Akış Tablosu
- VII. Kar Dağıtım Tablosu

TÜRKİŞ BANK ANONİM ŞİRKETİ							
31 ARALIK 2011 İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FINANSAL DURUM TABLOSU)							
AKTİF KALEMLER	Dönem	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Bilanço Değerlendirme Geçerli			Bilanço Değerlendirme Geçerli		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	36.309	33.879	62.215	36.907	35.944	96.871
II. GERÇEĞİ UYGUN O FARKLI KUT'A YANSITILAN PV (Net)	(2)	-	971	971	-	2.284	2.284
2.1 Alın Satın Alınış Finansal Varlıklar		-	371	371	-	2.200	2.200
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alın Satın Alınış Türev Finansal Varlıklar		-	371	371	-	2.200	2.200
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçek Uygun Değer Farkı Kur Zamanı Temin O Süretilen PV		-	-	-	-	-	-
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)	176.213	229.089	495.222	345.497	83.081	427.149
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		96.318	-	96.318	11.723	-	11.723
4.1 Bankaların Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 TMGB Takasbank Piyasalarından Alacaklar		22.200	-	22.200	700	-	700
4.3 Tera Repo İşlemlerinden Alacaklar		17.000	-	17.000	11.000	-	11.000
V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	12.363	5.179	79.342	66.401	16.723	85.139
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		12.363	5.179	12.363	66.401	5.306	70.607
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	3.807	3.807	-	14.325	14.325
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	199.847	116.219	278.192	398.829	116.335	495.169
6.1 Krediler ve Alacaklar		111.406	107.316	219.112	277.497	112.814	390.311
6.1.1 Bankaların Dışarı Olmayan Kredi ve Alacakları		-	-	-	-	4	4
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		111.406	107.316	219.112	277.497	112.810	390.307
6.2 Takasbank Krediler		12.801	6.901	20.772	16.301	6.771	22.776
6.3 Genel Kurulda (-)		(1.400)	(14.112)	(19.740)	(12.372)	(4.234)	(14.677)
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		39.176	-	39.176	29.828	-	29.828
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İSTİRAKLER (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Çekim ve Yatırım Gireli Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
9.2 Kurumlar Bakiyeleri		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İstisnalar		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Çekim ve Yatırım		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Kurumlar Bakiyeleri Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Kurumlar Bakiyeleri Mali Çekim ve Yatırım		-	-	-	-	-	-
XI. KURUM KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İş Ortaklıkları) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Çekim ve Yatırım Gireli Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
11.2 Kurumlar Bakiyeleri		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Çekim ve Yatırım		-	-	-	-	-	-
XII. KURUM İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	2.399	5.149	5.719	4.414	2.843	5.477
12.1 Finansal Kurumlar Alacakları		2.079	3.427	4.444	3.780	3.343	4.334
12.2 Faaliyet Kurumları Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kurumlar Gireli (-)		(470)	(470)	(470)	(11.772)	(400)	(11.772)
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçek Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Risk Ağız Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.3 Yabancı Döviz Net Yatırımlar Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		16.216	-	16.216	11.187	-	11.187
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		4.404	-	4.404	476	-	476
15.1 Şirketler		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		4.404	-	4.404	476	-	476
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI		4.407	234	1.921	766	-	766
17.1 Cari Vergi Varlığı		104	-	104	601	-	601
17.2 Bütçe Vergi Varlığı		3.071	234	1.221	165	-	165
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetler		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER		22.212	471	22.685	23.028	380	23.409
AKTİF TOPLAMI		762.044	384.737	948.881	805.104	249.866	1.054.970

Birlikli dipnotlar bu finansal tabloyu tamamlamaktadır.

TÜRKİŞ BANK ANONİM ŞİRKETİ 31 ARALIK 2011 TİTBRİYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)							
PASİF KALEMLER	Dipnot	MİLLİ TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Bağlanış Döneminden Geçmiş (31/12/2011)			Bağlanış Döneminden Geçmiş (31/12/2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEYDUT	(1)	242.967	293.396	536.363	389.812	144.987	534.799
1.1 Bankaya Defai Olmaya Risk Gösteren Meydut		4.548	4.534	8.982	8.552	132	8.684
1.2 Diğer		237.419	288.862	526.281	377.960	244.655	622.615
II. ALINAN SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	-	85	85	-	414	414
III. ALINAN KREDİLER	(3)	36.578	141.972	178.547	99.422	73.986	173.408
IV. FAKA PİYASALARINDA BORÇLAR		47.693	-	47.693	64.231	-	64.231
4.1 Bankaların Para Piyasalarında Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 TMOB Takasbank Piyasasında Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		47.693	-	47.693	64.231	-	64.231
V. ŞİRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Borçlar		-	-	-	-	-	-
5.2 Vahşiya Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Takviler		-	-	-	-	-	-
VI. FORMLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		4.924	712	5.636	2.889	440	3.329
VIII. DİĞER YAHANCI KAYNAKLAR	(4)	28.445	907	29.352	21.618	48	21.666
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	4	-	4
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faktör Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Bireysel Finans Kiralama Ödemeleri ()		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gelecekteki Uygulanabilir Risklerden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Risklerinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-
11.3 Yabancı Para Dönüşüm Risklerinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(7)	4.248	-	4.248	2.495	-	2.495
12.1 Genel Karşılıklar		2.109	-	2.109	913	-	913
12.2 Yasal Yükümlülük Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		1.039	-	1.039	923	-	923
12.4 Sigorta Teminatı Karşılığı (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		1.099	-	1.099	937	-	937
XIII. VERGİ BORÇU	(8)	2.033	-	2.033	1.676	-	1.676
13.1 Cari Vergi Borcu		2.033	-	2.033	1.605	-	1.605
13.2 Bireysel Vergi Borcu		-	-	-	71	-	71
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERE İLİŞLİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişli		-	-	-	-	-	-
XV. ŞEHANVE BENZERİ KREDİLER		-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(9)	184.923	11.400	196.323	187.763	187	187.950
16.1 Özkaynaklar		80.000	-	80.000	80.000	-	80.000
16.2 Şirketin Yedekleri		55.144	11.400	66.544	57.659	187	57.846
16.2.1 Hisse Senedi Dönüş Prövizleri		27.444	-	27.444	27.444	-	27.444
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kattırı		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		11.100	11.400	22.500	1.179	187	1.366
16.2.4 Maddi Duran Varlıkların Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıkların Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkulların Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İlgisizlik, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İlg. Ort.)		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Birlikte Kontrol Edilen (Bilinmeyen)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişli Duran Varlıkların Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Şirketin Yedekleri		19.000	-	19.000	19.000	-	19.000
16.3 Kâr Yedekleri		5.517	-	5.517	5.071	-	5.071
16.3.1 Yasal Yedekler		4.399	-	4.399	3.913	-	3.913
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Özgüven Yedekleri		1.118	-	1.118	1.158	-	1.158
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kar veya Zarar		16.362	-	16.362	14.973	-	14.973
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kar / Zararları		14.527	-	14.527	10.977	-	10.977
16.4.2 Dönem Net Kar / Zarar		1.835	-	1.835	3.996	-	3.996
16.5 Amortis Payları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		412.543	405.238	817.781	755.182	319.818	1.075.000

Bilgiyi dipnotlar bu finansal tablolarda tamamlanmaktadır.

TÜRKİŞ BANK ANONİM ŞİRKETİ 31 ARALIK 2013 TİCARİ YILI KONSOLİDE BİLANÇO DİŞİ YÜKÜMLÜLÜKLERİ		BİN TÜRK LİRİ'NDE						
		CARİ DÖNEM				ÖZGEÇMİŞ DÖNEM		
		Bilanço Döneminde Geçen				Bilanço Döneminde Geçen		
		(31.12.2013)				(31.12.2012)		
		Dönem	TD	YD	TOPLAM	TD	YD	TOPLAM
A. BİLANÇO DİŞİ YÜKÜMLÜLÜKLERİ (YÜKÜMLÜ)								
I.	GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	112.748	145.969	258.709	141.837	405.555	695.591
1.1.	Teminat Mektupları		36.252	80.732	116.985	33.452	66.267	99.719
1.1.1.	Devlet Halk Kurumu Ekonomik Güvencesi		21.127	38.834	59.961	22.421	31.729	64.151
1.1.2.	Diğer Teminat Mektupları		15.125	41.898	56.984	11.031	34.538	45.568
1.2.	Diğer Teminat Mektupları		765	1.937	2.702	813	817	817
1.3.	Banka Kredileri		1.367	47.217	48.584	1.808	21.354	23.162
1.3.1.	İhtisat Kefalet Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.4.	Akreditlemeler		-	-	-	-	2.801	2.801
1.4.1.	Birleşik Akreditlemeler		-	-	-	-	419	419
1.4.2.	Diğer Akreditlemeler		-	-	-	-	2.382	2.382
1.5.	Garanti Verilen Portföyler		-	-	-	-	-	-
1.6.	Çekler		-	-	-	-	-	-
1.6.1.	T.C. Merkez Bankası Çekleri		-	-	-	-	-	-
1.6.2.	Diğer Çekler		-	-	-	-	-	-
1.7.	Menkul Değerler, Finansal Araçlar ve Diğer Varlıkların Karşılığı		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Yükümlülükler		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Yükümlülükler		-	2.687	2.687	-	26.723	26.723
II.	TAHHÜTLER	(1)	60.458	43.986	104.444	18.894	14.298	45.292
2.1.	Çaykurum Tahvilleri		62.418	43.986	106.404	20.894	14.298	45.292
2.1.1.	Vadeli, Akreditleme ve Diğer Tahviller		24.265	27.439	51.704	978	7.841	8.819
2.1.2.	Vadeli, Akreditleme ve Diğer Tahviller		40	-	40	1.816	871	2.687
2.1.3.	İhtisat ve Diğer Tahviller		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Diğer Vadeli Tahviller		3.713	-	3.713	9.299	-	9.299
2.2.	Menkul Değerler, Finansal Araçlar ve Diğer Varlıkların Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.3.	Diğer Tahviller		1.285	-	1.285	6.821	-	6.821
2.4.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.5.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		10.230	6.233	16.463	9.299	7.841	17.140
2.6.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		30	-	30	140	-	140
2.7.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.8.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.9.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.10.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.11.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.12.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.13.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.14.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.15.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.16.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.17.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.18.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.19.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.20.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.21.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.22.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.23.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.24.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.25.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.26.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.27.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.28.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.29.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.30.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.31.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.32.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.33.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.34.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.35.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.36.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.37.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.38.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.39.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.40.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.41.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.42.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.43.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.44.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.45.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.46.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.47.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.48.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.49.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.50.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.51.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.52.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.53.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.54.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.55.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.56.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.57.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.58.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.59.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.60.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.61.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.62.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.63.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.64.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.65.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.66.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.67.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.68.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.69.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.70.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.71.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.72.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.73.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.74.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.75.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.76.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.77.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.78.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.79.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.80.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.81.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.82.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.83.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.84.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.85.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.86.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.87.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.88.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.89.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.90.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.91.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.92.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.93.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.94.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.95.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.96.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.97.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.98.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.99.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
2.100.	Diğer Tahvillerin Karşılığı		-	-	-	-	-	-
III.	EMSAHET VE BEHİMLİ KÜMYETLER (YÜKÜMLÜ)		1.096.445	768.174	1.864.619	1.168.613	971.648	2.140.261
IV.	EMSAHET KÜMYETLERİ		464.629	115.878	580.507	464.629	115.878	580.507
4.1.	Emsalet ve Beşerli Kümeler		464.629	115,878	580,507	464,629	115,878	580,507
4.2.	Emsalet ve Beşerli Kümeler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Emsalet ve Beşerli Kümeler		-	-	-	-	-	-
4.4.	Emsalet ve Beşerli Kümeler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Emsalet ve Beşerli Kümeler		-	-	-	-	-	-
4.6.	Emsalet ve Beşerli Kümeler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Emsalet ve Beşerli Kümeler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emsalet ve Beşerli Kümeler		-	-	-	-	-	-
4.9.	Emsalet ve Beşerli Kümeler		-	-	-	-	-	-
4.10.	Emsalet ve Beşerli Kümeler		-	-	-	-	-	-
4.11.	Emsalet ve Beşerli Kümeler		-	-	-	-	-	-
4.12.	Emsalet ve Beşerli Kümeler		-	-	-	-	-	-
4.13.	Emsalet ve Beşerli Kümeler		-	-	-	-	-	-
4.14.	Emsalet ve Beşerli Kümeler		-	-	-	-	-	-
4.15.	Emsalet ve Beşerli Kümeler		-	-	-	-	-	-
4.16.	Emsalet ve Beşerli Kümeler		-	-	-	-	-	-
4.17.	Emsalet ve Beşerli Kümeler		-	-	-	-	-	-
4.18.	Emsalet ve Beşerli Kümeler		-	-	-	-	-	-
4.19.	Emsalet ve Beşerli Kümeler		-	-	-	-	-	-
4.20.	Emsalet ve Beşerli Kümeler		-	-	-	-	-	-
4.21.	Emsalet ve Beşerli Kümeler		-	-	-	-	-	-
4.22.	Emsalet ve Beşerli Kümeler		-	-	-	-	-	-
4.23.	Emsalet ve Beşerli Kümeler		-	-	-	-	-	-
4.24.	Emsalet ve Beşerli Kümeler		-	-	-	-	-	-
4.25.	Emsalet ve Beşerli Kümeler		-	-	-	-	-	-
4.26.	Emsalet ve Beşerli Kümeler		-	-	-	-	-	-
4.27.	Emsalet ve Beşerli Kümeler		-	-	-	-	-	-
4.28.	Emsalet ve Beşerli Kümeler		-	-	-	-	-	-
4.29.	Emsalet ve Beşerli Kümeler		-	-	-	-	-	-
4.30.	Emsalet ve Beşerli Kümeler		-	-	-	-	-	-
4.31.	Emsalet ve Beşerli Kümeler		-	-	-	-	-	-
4.32.	Emsalet ve Beşerli Kümeler		-	-	-	-	-	-
4.33.	Emsalet ve Beşerli Kümeler		-	-	-	-	-	-
4.34.	Emsalet ve Beşerli Kümeler		-	-	-	-	-	-
4.35.	Emsalet ve Beşerli Kümeler		-	-	-	-	-	-
4.36.	Emsalet ve Beşerli Kümeler		-	-	-	-	-	-
4.37.	Emsalet ve Beşerli Kümeler		-	-	-	-	-	-
4.38.	Emsalet ve Beşerli Kümeler		-	-	-	-	-	-
4.39.	Emsalet ve Beşerli Kümeler		-	-	-	-	-	-
4.40.	Emsalet ve Beşerli Kümeler		-	-	-	-	-	-
4.41.	Emsalet ve Beşerli Kümeler		-	-	-	-	-	-
4.42.	Emsa							

TURKISH BANK ANONİM ŞİRKETİ				
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE GELİR TABLOSU				
		BİN TÜRK LİRASI		
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CART DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2011 - 31/12/2011)	Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2010 - 31/12/2010)	
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	60.638	54.234	
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		35.010	25.085	
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	353	
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		10.446	17.837	
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		439	320	
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		6.639	6.482	
1.5.1 Akıllı Satın Alınan Finansal Varlıklardan		169	10	
1.5.2 Geyikçe Uygun Değer Farkı Kar/Zararı Yaratan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	
1.5.3 Satın Alınan Finansal Varlıklardan		6.470	6.472	
1.5.4 Vadeli Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		1.043	1.338	
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		7.061	2.199	
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	(30.445)	(23.680)	
2.1 Mevduata Verilen Faizler		(24.305)	(18.639)	
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(3.809)	(2.857)	
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(2.245)	(2.064)	
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	(1)	
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		29.993	30.554	
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		15.090	14.715	
4.1 Akıllı Ücret ve Komisyonlar		16.924	16.473	
4.1.1 Gayri Nakli Kredilerden		1.530	1.506	
4.1.2 Diğer		15.394	14.967	
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(1.834)	(1.758)	
4.2.1 Gayri Nakli Kredilere		(487)	(21)	
4.2.2 Diğer		(1.347)	(1.737)	
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	-	
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(4)	3.988	(309)	
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		1.434	2.260	
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zararı		(6.924)	1.943	
6.3 Kamuyu İşlemleri Kâr/Zararı		6.478	(4.312)	
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	2.379	4.579	
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		51.441	49.539	
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	(2.622)	(1.760)	
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (+)	(7)	(40.841)	(42.839)	
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		1.978	4.940	
XII. BİRLİKTE İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLA Tutarı		-	-	
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-	
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)		1.978	4.940	
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+)	(8)	(443)	(944)	
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(740)	(642)	
16.2 Ertelenmiş Vergi Gelir/Gideri		297	(302)	
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+XVI)		1.535	3.996	
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)	(11)	1.535	3.996	
23.1 Ortun Kâr / Zararı		1.535	3.996	
23.2 Azınlık Payları Kâr / Zararı (-)		-	-	
Hisse Başına Kâr / Zararı		-	-	

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

TURKISHBANK ANONİM ŞİRKETİ 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KONSOLİDE GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO		
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	Bağımsız Denetimden Geçmiş @1/01/2011 - 31/12/2011	Bağımsız Denetimden Geçmiş @1/01/2010 - 31/12/2010
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SAHİLMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(1.489)	1.099
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
VI. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKTİS RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkisi Kısım)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkisi Kısım)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(931)	(191)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(2.424)	908
XI. DÖNEM KÂR/ZARARI	(3.314)	(145)
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişim (Kar-Zarar Transfer)	(1.314)	(145)
1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sonlandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3 Yurtdışıdaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sonlandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4 Diğer	-	-
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	(3.758)	763

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

TURKISH BANK ANONİM ŞİRKETİ			
31 ARALIK 2011 İTİBARINDA SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU			
		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		Raporuz Devirlerinden Geçen	Raporuz Devirlerinden Geçen
		Öçeruz	(01/01/2010 - 31/12/2010)
		(01/01/2011 - 31/12/2011)	(01/01/2010 - 31/12/2010)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerde Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	(23.068)	(3.391)
1.1.1	Aktif Faaliyet	57.318	54.728
1.1.2	Ödenen Faaliyet	(27.326)	(23.836)
1.1.3	Aktif Teminâtı	-	-
1.1.4	Aktif Öncesi ve Kuvvetlenme	16.924	16.473
1.1.5	Böle Bilim Diğer Karşılıklar	(3.215)	2.901
1.1.6	Zarar Olarak Miktarlaştırdıkları Dönük Alacaklarında Tahakküt	5.741	1.819
1.1.7	Proccur ve Hissat Tedarik Edilmesi Yapılan Nakit Ödemeleri	(25.041)	(23.300)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(1.461)	(1.040)
1.1.9	Diğer	(60.624)	(31.133)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerde Değişim	29.183	(267.316)
1.2.1	Aktif Satış Aracılığında Varlıklarında Net Artış	-	13
1.2.2	Öçeruz Uygun Öçeruz Farkı KZ'nin Yaratılması Olarak İncelendiğinde PV'lerde Net Artış	-	-
1.2.3	Bankacılık Faaliyetlerinde Net Artış	-	-
1.2.4	Kredilerde Net Artış	110.209	(179.797)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net Artış	3.386	(10.690)
1.2.6	Bankacılık Faaliyetlerinde Net Artış (Aksi)	(110.028)	(195.103)
1.2.7	Diğer Mevduatlarında Net Artış (Aksi)	66.161	(85.125)
1.2.8	Aktif Kredilerinde Net Artış (Aksi)	7.742	(127.159)
1.2.9	Varlıklar Gelirleri Başlarında Net Artış (Aksi)	-	-
1.2.10	Diğer Başlarında Net Artış (Aksi)	2.341	18.373
1.	Bankacılık Faaliyetlerinde Kayıtlanan Net Nakit Akım	6.085	(310.767)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinde Kayıtlanan Net Nakit Akım	2.019	8.441
2.1	İhtiyat Edilmesi İhtiyatları, Bağlı Oluklarda ve Bankalar Kontrol Edilmesi Oluklarında (Aksi Oluklarda)	-	-
2.2	Böle Oluklarda İhtiyatları, Bağlı Oluklarda ve Bankalar Kontrol Edilmesi Oluklarında (Aksi Oluklarda)	-	-
2.3	İhtiyat Akım Mevduatları ve Geçirimsizlikleri	(67.1)	(484)
2.4	Böle Oluklarda Mevduat ve Geçirimsizlikleri	67	1.829
2.5	Böle Bilim Satışları Hissat Finansal Varlıklar	(69.366)	(708.674)
2.6	Böle Oluklarda Satışları Hissat Finansal Varlıklar	162.779	314.333
2.7	İhtiyat Akım Yatırım Aracılığında Mevduat Değişimleri	-	-
2.8	İhtiyat Yatırım Aracılığında Mevduat Değişimleri	-	-
2.9	Diğer	(778)	(250)
C.	FINANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinde Sağlanan Net Nakit	-	-
3.1	Krediler ve İhtiyat Edilmesi Mevduat Değişimlerinde Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhtiyat Edilmesi Mevduat Değişimlerinde Kayıtlanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3	İhtiyat Edilmesi Mevduat Aracılığı	-	-
3.4	Teminât Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kurumlarla İlgili Ödemeleri	-	-
3.6	Diğer	-	-
IV.	Dönük Kararında Değişim Nakit ve Nakit Eşdeğer Varlıklar Üzerinde İhtiyat	33.605	5.879
V.	Nakit ve Nakit Eşdeğer Varlıklarında Net Artış	43.799	(196.387)
VI.	Dönük Kararında Nakit ve Nakit Eşdeğer Varlıklar	(1)	648.831
VII.	Dönük Kararında Nakit ve Nakit Eşdeğer Varlıklar	(1)	649.145

Etiketli raporlar ve Sonuç tablosuna tamamlanmıştır.

TÜRKİŞ BANK ANONİM ŞİRKETİ 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU		
	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM Başlangıç Döneminden Geçen (01/01/2011 - 31/12/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM Başlangıç Döneminden Geçen (01/01/2010 - 31/12/2010)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (%)		
1.1 DÖNEM KÂRI	-	-
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	-	-
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2 Özel Vergi Kanunları	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	-	-
1.3 ÖRÇMÜŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TİRLİP YASAL YERDEKİ AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BULAKILAN VE TASARRUF ZORUNLU YASAL FOMLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-1.3)+(1.4)+(1.5)]	-	-
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Kurumlar İmtih Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâr İştirakî Taksitlerine	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONEL TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Kurumlar İmtih Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâr İştirakî Taksitlerine	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TİRLİP YASAL YERDEKİ AKÇE (-) (*)	-	-
1.11 STATÜ YERDEKİLERİ (-)	-	-
1.12 OLAAĞANÜSTİ YERDEKİLERİ (*)	-	-
1.13 DÖNEM YERDEKİLERİ	-	-
1.14 ÖZEL FOMLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YERDEKİLER	-	-
2.2 İKİNCİ TİRLİP YASAL YERDEKİLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Kurumlar İmtih Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâr İştirakî Taksitlerine	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONEL PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Türkiye'deki mevzuatı uyumcu şekilde konsolide kar dağıtım yapılmamaktadır.

Bilski dipnotlar bu finansal tablolarda tamamlanmıştır.

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dökümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler ile Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlamaktadır.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka KOBİ'lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuata uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacındadır. Müşteri istekleri karşılanırken Ana Ortaklık Banka'nın öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır. Bu sebeple yaratmış olduğu kaynakların ortalama %69'unu likit ürünlerde değerlendirmekte, bu değerlendirme sırasında Ana Ortaklık Banka, vade yönetimine azami önem göstererek mevcut şartlarda en yüksek getiriyi elde etmeyi amaçlamaktadır.

Ana Ortaklık Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve uygun vade riski yaratmayı ve yönetmeyi amaç edinmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Ana Ortaklık Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Hazine Aktif-Pasif Yönetimi tarafından ve yönetim kurulunca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın aktif pasif komitesi, kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Ana Ortaklık Banka gişe döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. Ana Ortaklık Banka gişe kurları olarak TCMB döviz alış kurlarını kullanmaktadır.

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Turkish Bank A.Ş. ve finansal kuruluşları olan Turkish Yatırım A.Ş., Turkish Finansal Kiralama A.Ş. ve Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş. tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmişlerdir. Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarihli 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas alınmıştır.

Finansal tablolarını Türk Ticaret Kanunu ve/veya Finansal Kiralama Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu'nun tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıkların finansal tabloları yapılan gerekli bir takım tasahhürlere Türkiye Muhasebe Standartları'na ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na uygun hale getirilmiştir.

Ana Ortaklık ve bağlı ortaklıklar arasındaki işlemler ve bakiyeler karşılıklı netleştirilmiştir.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap para işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, söz konusu işlemlerin ilgili sözleşme kurlarının, ilgili döviz cinsleri için bilanço tarihinden her bir işlemin vade sonu tarihleri için geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek indirgenmiş değerleri, dönem sonu Banka kurları ile karşılaştırılmakta, ortaya çıkan kur farkları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları bilinen finansal varlık ve borçları için etkin faiz yönetimi kullanılarak kayıtlara intikal ettirililmektedir. İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri; ücret ve komisyon niteliğine göre tahakkuk esasına göre veya etkin faiz yönetimine dahil edilerek hesaplanmakta, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

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 değerleridir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Alım satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınır. İlgili kıymetin elde edilmesine ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilir. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değeri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabı altında muhasebeleştirilir.

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ile alacaklar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar; krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak ve alım satım amaçlı menkul kıymetler dışında kalan tüm menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Menkul değerlerin ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete'de yer alan fiyatına göre belirlenmektedir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, gerçeğe uygun değerın tespitinde TMS'de belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ise ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

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

Önceden vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Grup, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların alım ve satım işlemleri menkul değerlerin teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

Krediler

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Grup, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Grup ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsunlar muhasebeleştirilmez.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması, veya varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, bilançoda net değerleri ile gösterilirler.

X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değerler hesapları altında " Repoya Konu Edilenler " olarak sınıflandırılmakta ve Grup portföyünde tutulmuş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise " Para Piyasaları " ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar (Devamı)

Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

Grup'un satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup, itfa payları, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar amortismanına tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Ekli konsolide finansal tablolarda iştirak ve bağlı ortaklıkların edinimi ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

Grup'un maddi olmayan duran varlık tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı % 6.67 ile % 33.33 arasındadır.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Gayrimenkuller 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır. Binalar için normal amortisman yöntemi uygulanmakta olup, faydalı ömür elli yıl olarak esas alınmıştır.

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Diğer maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile, bu tarihten sonra elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte, varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismanına tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Binalar	2
Nakil Vastaları	20
Mobilya, Mefruzat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	3 – 50

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma basılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymetler Kiralama İşlemlerine İlişkin 17 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda tümü yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kayıt edilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerlendirme kuru ile Türk Parası'na çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmıştır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılmaktadır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortismanına tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı Maddi Duran Varlıklara İlişkin 16 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı'na uygun olarak ekonomik ömürler dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Grup'un, Turkish Finansal Kiralama A.Ş. tarafından "Kiralayan" sıfatıyla gerçekleştirdiği finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak, finansal kiralama alacakları için faiz ve anapara tutarlarını kapsayan asgari kira ödemelerinin brüt tutarı finansal kiralama alacakları hesabında gösterilmiştir.

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Grup, operasyonel faaliyetleri dahilindeki kira anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, Grup emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır.

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %20'dir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın biriyle yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 12) uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklılıkların", bilanço yöntemine göre vergi etkinliklerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların yada borçların iktisap tarihinde oluşan mali yada ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulur.

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları kendi finansal tablolarında netleştirilerek gösterilmektedir.

Ayrıca BDDK'nın genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi sonucunda gelir bakiyesi kalması durumunda, ertelenmiş vergi gelirinin kar dağıtımına ve sermaye artırımında konu edilmemesi gerekmektedir.

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile direkt ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır.

Grup hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 29 Ocak 2008 tarihinde gerçekleştirilen sermaye artırımı sırasında ihraç edilen hisseler primli olup, 37,448 TL tutarındaki emisyon primi özkaynaklarda takip edilmektedir.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedükçe Bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri alanlarında faaliyet göstermekle birlikte, bireysel bankacılık alanında da hizmet vermektedir.

Grup'un 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla şube yapısına göre hazırlanan faaliyet bölümlemesi aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal	Diğer(*)	Toplam
Net Faiz Gelirleri	7,687	6,051	16,255	29,993
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	2,770	654	14,036	17,460
Ticari Kar/Zarar	-	-	3,988	3,988
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	(2,622)	(2,622)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(10,009)	(411)	(36,421)	(46,841)
Vergi Öncesi Kar	448	6,294	(4,764)	1,978
Vergi Karşılığı	-	-	(443)	(443)
Net Dönem Karı	448	6,294	(5,207)	1,535

(*) Yukarıdaki tabloda, ekli konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklıklar Turkish Yatırım A.Ş., Turkish Finansal Kiralama A.Ş. ve Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.'nin gelir ve giderleri diğer kolonunda gösterilmiştir.

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal	Diğer(*)	Toplam
Bölüm Varlıkları	411,989	26,223	510,589	948,801
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.	-	-	-	-
Toplam Aktifler	411,989	26,223	510,589	948,801
Bölüm Yükümlülükleri	411,008	20,408	361,942	793,358
Özkaynaklar	-	-	155,443	155,443
Toplam Pasifler	411,008	20,408	517,385	948,801

(*) Yukarıdaki tabloda, ekli konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklıklar Turkish Yatırım A.Ş., Turkish Finansal Kiralama A.Ş. ve Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.'nin bölüm varlıkları ve yükümlülükleri diğer kolonunda gösterilmiştir.

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal	Diğer(*)	Toplam
Net Faiz Gelirleri	11,525	1,503	17,526	30,554
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	2,486	2,920	13,888	19,294
Ticari Kar/Zarar	-	-	(309)	(309)
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	(1,760)	(1,760)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(10,878)	(385)	(31,576)	(42,839)
Vergi Öncesi Kar	3,133	4,038	(2,231)	4,940
Vergi Karşılığı	-	-	(944)	(944)
Net Dönem Karı	3,133	4,038	(3,175)	3,996

(*) Yukarıdaki tabloda, ekli konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklıklar Turkish Yatırım A.Ş., Turkish Finansal Kiralama A.Ş. ve Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.'nin gelir ve giderleri diğer kolonunda gösterilmiştir.

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal	Diğer(*)	Toplam
Bölüm Varlıkları	349,215	960	702,795	1,052,970
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.	-	-	-	-
Toplam Aktifler	349,215	960	702,795	1,052,970
Bölüm Yükümlülükleri	344,577	(749)	551,496	895,324
Özkaynaklar	-	-	157,646	157,646
Toplam Pasifler	344,577	(749)	709,142	1,052,970

(*) Yukarıdaki tabloda, ekli konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklıklar Turkish Yatırım A.Ş., Turkish Finansal Kiralama A.Ş. ve Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.'nin bölüm varlıkları ve yükümlülükleri diğer kolonunda gösterilmiştir.

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Muhasebe politikalarında açıklanması gereken diğer husus bulunmamaktadır.

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oramna İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve 10 Ekim 2007 tarih ve 26669 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 31 Aralık 2011 itibarıyla % 28.74 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2010 - % 23.55).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riskine esas tutar hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar, risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin 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"ın 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"ın 5'inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formunda belirtilen risk ağırlıkları ile ağırlıklandırılır.

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oramna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oramna İlişkin Bilgiler: TL, %

	Risk Ağırlıkları						
	Ana Ortaklık Banka						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)							
Nakit Değerler	6,870	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	30,652	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	403,900	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	31,160	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	24,692	-	-	-	-	-	-
Krediler	4,197	-	-	76,065	172,086	835	1,280
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	6,464	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	1,331	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	52	-	180	348	1,710	7	11
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	30,768	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	9,013	-	-
Diğer Aktifler	1,489	-	-	-	10,589	-	-
Nazım Kalemler							
Geyrinakıdi Krediler ve Taahhütler	3,397	-	10,248	34,865	32,840	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	40	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Riskte Maruz Varlıklar	102,509	-	414,400	111,278	264,841	842	1,291

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedükçe Bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oramna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oramna İlişkin Bilgiler (Devamı): TL, %

	Risk Ağırlıkları						
	Konsolide						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	119,476	-	405,222	76,413	264,133	842	1,291
Nakit Değerler	6,871	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	30,652	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	405,034	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	33,289	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	17,008	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	24,692	-	-	-	-	-	-
Krediler	4,197	-	-	76,065	174,646	835	1,280
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	11,030	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	5,670	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerinin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	41,025	-	-
Paiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	54	-	188	348	1,759	7	11
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	9,307	-	-
Diğer Aktifler	2,713	-	-	-	20,696	-	-
Nazım Kalemler	8,335	-	10,248	34,865	34,842	-	-
Gayrinakıdi Krediler ve Taahhütler	8,335	-	10,248	34,865	34,842	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	127,811	-	415,470	111,278	298,975	842	1,291
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	-	-	83,094	55,639	298,975	1263	2,582

Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oramna İlişkin Özet Bilgi

	Ana Ortaklık Banka		Konsolide	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	407,205	550,743	441,553	561,711
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	9,338	15,863	11,450	18,413
Operasyonel Riskine Esas Tutar (ORET)(*)	61,617	56,894	88,044	79,646
Özkaynak	153,421	154,274	155,522	155,393
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	% 32.09	% 24.74	% 28.74	% 23.55

(*) Operasyonel risk, Temel Göstergeler Yöntemi'ne göre hesaplanmıştır.

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oramna İlişkin Açıklamalar (Devamı)
Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Ana Ortaklık Banka		Konsolide	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE				
Ödenmiş Sermaye	80,000	80,000	80,000	80,000
Nominal Sermaye	80,000	80,000	80,000	80,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Faktör	19,032	19,032	19,032	19,032
Birize Samed İhrac Primleri	37,448	37,448	37,448	37,448
Birize Samed İptal Karları	-	-	-	-
Yasal Yedekler	2,500	2,332	4,359	3,913
I. Tespit Kanunî Yedek Akçe (TTK 446/1)	2,010	1,842	3,111	2,829
II. Temp Kanunî Yedek Akçe (TTK 446/2)	490	490	1,248	1,085
Özel Kanunlar Gereği Açılan Yedek Akçe	-	-	-	-
Statü Yedekleri	-	-	-	-
Ölçümleri Yedekleri	479	479	1,158	1,158
Genel Kurul Kararı Üzerinden Açılan Yedek Akçe	479	479	1,158	1,158
Dağıtılacak Karlar	-	-	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Faktör	-	-	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Ölçümleri Yedeklerinin Enflasyona Göre Düzeltme Faktör	-	-	-	-
Kar	16,348	15,825	16,002	14,973
Net Dönem Karı	691	3,357	1,335	3,090
Geçmiş Yıllar Karı	15,657	12,468	14,527	10,977
Multinirel Banklar için A. Serb. Karşılıkları Ana Sermayenin %25'ine Kadur Olun Kısım	-	-	-	-
Sermayeye Etkisizlik İptisak ve Bağlı Ortaklık Hesabları ile Öçüm. Satış Kazançları	-	-	-	-
Birincil Sermaye Buzurci Borçları Ana Sermayenin %15'ine Kadur Olun Kısım	-	-	-	-
Zararı Yedek Akçeleri Karşılıksız Kısım (-)	-	-	-	-
Net Dönem Zararı	-	-	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-	-	-
Özellik Makyet Bedelleri (-)	(876)	(1,303)	(979)	(1,303)
Peyin Ödenmiş Ödeller (-)	-	(303)	-	(309)
Mali Ölmeyen Duran Varlıklar (-)	(903)	(451)	(5,054)	(676)
Ana Sermayenin %10'unu Aşur Etkisizlik Varlığı Varlığı Tutarı (-)	-	-	-	-
Kanunun 50'nci Maddesinin Üçüncü Fikrüsündeki Aşur Tutarı (-)	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	153,928	152,837	156,029	153,976
KATKI SERMAYE	(807)	1,417	(807)	1,417
Genel Karşılıklar	2,109	913	2,109	913
Meslekler Yasaları Değerleme Değer Aşur Tutarının %45'i	-	-	-	-
Gayrimenkuller Yasaları Değerleme Değer Aşur Tutarının %45'i	-	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İç Ortaklıklar) Bedelleri Hesabları	-	-	-	-
Birincil Sermaye Buzurci Borçları Ana Sermaye Hesablarında Dikkate Alınmayan Kısım	-	-	-	-
Birincil Sermaye Buzurci Borçları	-	-	-	-
Meslek Değerleri Değer Aşur Fırsı Tutarının %45'i	(2,616)	504	(2,616)	504
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	(2,616)	504	(2,616)	504
Satın Alınan Birincil veya Birincil Sermaye Buzurci Borç Niteliğindeki Varlıklardan	-	-	-	-
Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar Karı'nın Enflasyona Göre Düzeltme Faktörleri (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Ölçümleri Yedeklerinin Enflasyona Göre Düzeltme Faktör hariç)	-	-	-	-
Katki Sermaye Toplamı	(507)	1,417	(507)	1,417
ÜÇÜNCÜ KÜŞAK SERMAYE	-	-	-	-
SERMAYE	153,421	154,254	155,522	155,393
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-	-	-	-
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasını Satıp Ölmeyen Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-	-	-
Sermayesinin Yüzde On'dan Azını Satıp Ölmeyen Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katki Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşur Tutarındaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-	-	-
Bankaların, Finansal Kuruluşların (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Meslekli Pay Sahiplerine Kullandırılan Birincil Sermaye Buzurci Borç Niteliğindeki Hızır Borçlarının Aşurçaları	-	-	-	-
Satın Alınan Birincil veya Birincil Sermaye Buzurci Borç Niteliğindeki Hızır Borçlarının Aşurçaları	-	-	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci Maddelerinin Üçüncü Fikrüsüne Aşur Olarak Kullandırılan Krediler	-	-	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Değer Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde On'unu Aşur Aşur Kısım ile Aşur Kısımın Dolaylı Edinim Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57'nci Maddesinin Üçüncü Fikrüsüne Aşur Edilen Çıkarılmayan Emlak ve Gayrimenkullerinden Edinim Tutarından İhtisarı Beş Yıl Geçmesine Kaldıran Emlak Çıkarılmayanların Net Değer Değerleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	153,421	154,254	155,522	155,393

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski Grup'un ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Grup ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade etmektedir.

Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için ürün bazında ayrı ayrı belirlenmektedir. Müşterilerin mali yapılarının incelenmesi, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgilere dayanarak yapılmaktadır. Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sürekli olarak kontrol edilmekte ve gerektiğinde revize edilmektedir. Kredi kullandırmalarında ayrıca, müşteri bazında belirlenen cins ve tutarda teminat sağlanmasına özen gösterilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili risk limitleriyle ilgili dağılımları belirlenmekte, bilanço ve bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması günlük olarak müşteri ve Ana Ortaklık Banka'nın hazine bölümü yetkilileri bazında izlenmektedir.

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin çoğunluğu denetlenmiş finansal tablolardan alınmaktadır. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile şirket finansal tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, finansal tablolar denetlendiği zaman firmalardan temin edilmektedir. Kredi limitleri, denetlenmiş hesap vaziyetlerine göre belirlenmekte, işlemlerin niteliklerine ve şirketlerin mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

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

Grup'un yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmektedir ve ilgili ülkelerin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk oluşmamaktadır.

Grup, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

Grup'un ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı, % 93'tür (31 Aralık 2010: % 96).

Grup'un ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %97'dir (31 Aralık 2010: %99).

Grup'un ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı, %96'dır (31 Aralık 2010: %97).

Ana Ortaklık Banka, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" te öngörüldüğü şekilde genel kredi karşılığını hesaplamış ve 2,109 TL (31 Aralık 2010: 913 TL) genel kredi karşılığı ayırmıştır.

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kredi Riskinin Kullanıcılara ve Coğrafi Bölgelere Göre Dağılımı Tablosu

	Kişi ve Kuruluşlara Kullanılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullanılan Krediler		Menkul Değerler		Diğer Krediler(*)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanıcılara Göre Kredi Dağılımı								
Özel Sektör	180,306	158,578	73,829	241,984	-	-	61,318	103,384
Kamu Sektörü	-	-	-	-	73,735	70,607	-	23
Bankalar	-	-	-	-	5,807	14,529	476,947	467,458
Bireysel Müşteriler	16,027	13,898	-	-	-	-	519	18,817
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Coğrafi Bölgeler itibarıyla Bilgiler								
Yurtiçi	187,793	160,363	73,829	241,984	73,735	70,607	526,736	547,406
Avrupa Birliği Ülkeleri	2,640	7,245	-	-	-	1,593	10,204	11,510
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	-	781	2
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	5,900	3,930	-	-	-	-	-	26,657
ABD, Kanada	-	938	-	-	-	-	972	2,147
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	5,807	12,936	91	1,960
Toplam	196,333	172,476	73,829	241,984	79,542	85,136	538,784	589,682

(*) Bankalar, gayrimaddi krediler, tahviller (Banka'nın kendi iç işleri nedeniyle çeşitli kuruluşlara hitaben vermiş olduğu tahviller hariç), sermayede payı temsil eden menkul değerler ve türev işlemleri (Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönerge'de yer verilen oranlar dahilinde) içermektedir.

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

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinaklı Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar
Cari Dönem					
Yurt İçi	928,539	740,921	92,043	-	1,535
Avrupa Birliği Ülkeleri	6,704	203,668	-	-	-
OECD Ülkeleri (*)	781	1,593	21,415	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	5,907	-	427	-	-
ABD, Kanada	972	736	-	-	-
Diğer Ülkeler	5,898	348	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	948,801	947,266	113,885	-	1,535
Önceki Dönem					
Yurt İçi	994,210	842,192	90,749	-	3,996
Avrupa Birliği Ülkeleri	11,741	8,680	3,970	-	-
OECD Ülkeleri (*)	2	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	29,994	196,952	-	-	-
ABD, Kanada	2,454	510	-	-	-
Diğer Ülkeler	14,569	640	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	1,052,970	1,048,974	94,719	-	3,996

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

(**) Tutarlar bir esasa göre bölümlere dağıtılmamış varlık ve yükümlülükler

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sektörlere Göre Nakdi Kredi Dağılım Tablosu

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	755	0.50	-	-	207	0.08	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	194	0.13	-	-	207	0.08	-	-
Ormanlık	561	0.37	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	0.00	-	-	-	-	-	-
Sanayi	25,533	16.84	7,582	7.05	28,198	10.15	13,881	11.99
Madencilik ve Taşocakçılığı	453	0.30	68	0.06	56	0.02	279	0.25
İmalat Sanayi	25,080	16.54	3,065	2.85	28,142	10.13	13,602	11.74
Elektrik, Gaz, Su	-	0.00	4,449	4.14	-	-	-	-
İnşaat	16,192	10.68	7,242	6.74	7,102	2.56	-	-
Hizmetler	99,674	65.75	91,722	85.30	227,575	81.95	101,323	87.49
Toptan ve Perakende Ticaret	4,943	3.26	-	-	2,543	0.92	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	13,228	8.73	12,621	11.74	3,101	1.12	18,290	15.79
Ulaştırma ve Haberleşme	5,716	3.77	15,255	14.19	5,016	1.81	11,707	10.11
Mali Kuruluşlar	74,404	49.08	34,950	32.50	210,844	75.93	29,190	25.21
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	-	-	-	-	5,507	1.98	42,136	36.38
Serbest Meslek Hizmetleri	764	0.50	28,896	26.87	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	147	0.10	-	-	239	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	474	0.31	-	-	325	-	-	-
Diğer	9,450	6.23	980	0.91	14,615	5.26	610	0.52
Toplam	151,606	100.00	107,526	100.00	277,697	100.00	115,814	100.00

Aşağıdaki tablo bilanço kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası	62,215	50,571
Bankalar	405,222	427,140
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'si Yansıtılan FV	571	2,206
Para Piyasalarından Alacaklar	50,318	11,723
Verilen Krediler	270,162	407,160
Finansal Kiralama Alacakları	5,719	7,477
Faktoring Alacakları	39,176	25,528
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	79,542	85,136
Toplam	912,925	1,016,941
Garanti ve Kefaletler	113,885	94,719
Taahhütler	106,439	45,292
Toplam	220,324	140,011
Toplam Kredi Riski Duyarlılığı	1,133,249	1,156,952

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

"Yüksek" kategorisi borçlunun güçlü bir finansal yapıya sahip olduğunu, "Standart" kategorisi borçlunun yeterli bir finansal yapıya sahip olduğunu, "Standart Altı" kategorisi ise borçlunun finansal yapısının orta ve kısa vadede risk altında olduğunu göstermektedir.

Grup'un takipteki kredilerinin teminatlarının ve kredi güvenilirliğinde artış sağlayan diğer unsurların, rayiç değerlerine, teminat türü ve risk eşlemesi ayırımına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilere ilişkin olarak Grup'un elinde bulundurduğu teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 8,900 TL'dir (31 Aralık 2010: 15,768 TL).

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş veya Değer Kaybına Uğramış Olanlar (*)	Toplamı
Verilen Krediler (**)			
Kurumsal krediler	165,700	9,680	175,380
KOBİ'lere verilen krediler	54,713	17,254	71,967
Tüketici kredileri	4,635	1,861	6,496
Diğer	55,998	5,216	61,214
Toplam	281,046	34,011	315,057

(*) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar, takipteki kredilerin 11,030 TL tutarındaki net bakiyesini içermektedir.

(**) Krediler, Kira İle İlgili İşlemlerinden Alacaklar ve Faktoring Alacakları'nı içermektedir.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

Önceki Dönem	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş veya Değer Kaybına Uğramış Olanlar (*)	Toplamı
Verilen Krediler (**)			
Kurumsal Krediler	332,974	-	332,974
KOBİ'lere Verilen Krediler	77,518	7,156	84,674
Tüketici Kredileri	1,861	-	1,861
Diğer	13,637	7,019	20,656
Toplam	425,990	14,175	440,165

(*) 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar, takipteki kredilerin 13,649 TL tutarındaki net bakiyesini içermektedir.

(**) Krediler, Kira İle İlgili İşlemlerinden Alacaklar ve Faktoring Alacakları'nı içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Verilen krediler		
Kurumsal krediler	-	-
Kobilere verilen krediler	131	33
Tüketici kredileri	63	-
Diğer	-	1,365
Toplam	194	1,398

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kredi riski Grup'un içsel derecelendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmekte olup, temerrüde düşme olasılığına göre krediler en iyi dereceden en düşük dereceye göre sınıflandırılmaktadır. Risklerin dağılımı aşağıdaki gibidir :

İçsel Değerleme Notu	Toplam İçindeki Payı (%)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yüksek	7.39	71.86
Standart	88.11	24.69
Standart Altı	0.42	0.09
Değer Kaybuna Uğramış	4.08	3.35
Toplam	100.00	100.00

III. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Grup Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir.

Ayrıca Grup Yönetim Kurulu, risk yönetimi bölümü ile üst düzey yönetimin, Grup'un maruz kaldığı çeşitli riskleri tanımlama, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Grup tarafından tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır.

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	357
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	342
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	217
(IV) Emisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	916
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	11,450

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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	985	1,217	699	1,043	1,216	872
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	254	323	156	354	613	192
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riskte Maruz Değer	1,239	1,540	855	1,397	1,829	1,064

Ortalama piyasa riski tablosu, üçer aylık dönemler itibarıyla raporlanan piyasa riskine esas tutarların dönem içindeki ortalama, en yüksek ve en düşük değerleri baz alınarak gösterilmiştir.

IV. Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Grup'un operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Grup'un son üç yılına ait 2010, 2009 ve 2008 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

V. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Grup, Şubat 2001'de dalgalı kur sistemine geçilmesiyle birlikte, kurum izleyebileceği yöndeki belirsizliklerin artması sebebiyle yabancı para net genel pozisyonunu asgari düzeyde tutmaktadır.

Grup, kur riskine karşı T.C.M.B.'nin döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Döviz aktif pasif yönetimi her türlü fiyatı likidite ve kredi risklerinin Grup'un hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir karlılığı sağlayacak şekilde yapmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken rasyolar gözetilerek alınmaktadır.

Grup, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, 46,164 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2010 : 71,692 TL açık pozisyon) ve 50,055 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2010 : 75,269 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 3,891 TL net kapalı yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2010: 3,577 TL net kapalı) taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	23.12.2011	26.12.2011	27.12.2011	28.12.2011	29.12.2011	30.12.2011
USD	1.8779	1.8809	1.8833	1.8847	1.8897	1.9065
JPY	0.0243	0.0245	0.0243	0.0242	0.0241	0.0240
EURO	2.4555	2.4583	2.4613	2.4633	2.4702	2.4592

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2011 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1.8578
JPY	0.238
EURO	2.4515

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedükçe Bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Grup'un Kur Riskine İlişkin Bilgiler: (TL)

Carl Dönem	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,245	32,758	-	873	35,876
Bankalar	139,597	78,604	7	10,801	229,009
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zararı Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	7,179	-	-	7,179
Krediler (**)	13,048	99,233	-	827	113,108
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-
Risikden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,010	2,876	-	1	3,887
Toplam Varlıklar	155,900	220,650	7	12,502	389,059
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	86,213	19,193	2	264	105,672
Döviz Tevdiat Hesabı	67,047	108,182	-	12,449	187,678
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ. Fonlar	5,043	136,637	-	292	141,972
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhlif Borçlar	229	309	-	174	712
Risikden Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (*)	85	(914)	-	18	(811)
Toplam Yükümlülükler	158,617	263,407	2	13,197	435,223
Net Bilanço Pozisyonu	(2,717)	(42,757)	5	(695)	(46,164)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	2,784	46,331	-	940	50,055
Türev Finansal Araçlardan Alacak: (***)	3,645	48,783	-	940	53,368
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)	861	2,452	-	-	3,313
Gayrimakdû Krediler (****)	40,306	42,193	-	234	82,733
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	59,364	183,707	2	4,639	247,712
Toplam Yükümlülükler	78,285	231,193	1	9,925	319,404
Net Bilanço Pozisyonu	(18,921)	(47,486)	1	(5,286)	(71,692)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	19,365	51,366	-	4,538	75,269
Türev Finansal Araçlardan Alacak: (***)	24,180	139,066	-	72,204	235,450
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)	4,815	87,700	-	67,666	160,181
Gayrimakdû Krediler (****)	18,255	57,573	-	275	76,103

(*) Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Ölçüm Hesaplaması ile ilgili Yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarları finansal tablolarındaki satırlara göre açıklanmıştır:

- Alın satım araçları türev finansal varlıklar : 571 TL (31 Aralık 2010: 2.206 TL.)
- Alın satım araçları türev finansal borçlar : 15 TL (31 Aralık 2010: 414 TL.)

(**) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Verilen Krediler 2,893 TL tutarında Dövizle Badekâli Krediler ve Reeskontunu içermektedir (31 Aralık 2010: 52 TL.).

(***) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 34,113 TL, türev finansal araçlardan borçlar satırına da 3,313 TL tutarlarında vadeli aktif değer alın-satım taahhütleri eklenmiştir.

(****) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide Kur Riskine Duyarlılık

Grup büyük ölçüde EURO, ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Grup'un USD ve EURO kurlarındaki % 10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan % 10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Grup içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir. USD'nin ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer kaybı kar ve özkaynak tutarlarını kısa pozisyon olması durumunda pozitif yönde, uzun pozisyon olması durumunda negatif yönde etkilemektedir.

Döviz kurundaki % değişim		Kar / zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
USD	10 artış	357	401	(10)	(13)
USD	10 azalış	(357)	(401)	10	13
EURO	10 artış	7	38	-	6
EURO	10 azalış	(7)	(38)	-	(6)

(*) Özkaynak üzerindeki etki; döviz kurlarındaki değişimin gelir tablosunda yarattığı etkiyi içermektedir.

Grup'un döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı cari dönem içerisinde kayda değer bir değişiklik göstermemiştir. Piyasa beklentileri doğrultusunda pozisyon açılması veya kapatılması dönem dönem döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı arttırabilmektedir.

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

a. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığının Ölçülüp Ölçülmediği

Grup, işlem hacmi ve ürün çeşitliliği kapsamında faize duyarlılığı, aktif ve pasif vade yapılarının farklılığından kaynaklanan vade uyumsuzluğu riski ve net faiz marjının zaman içinde dalgalanması şeklinde oluşan yeniden fiyatlandırma riski kapsamında ele almaktadır.

b. Piyasa Faiz Oranlarındaki Dalgalanmaların Grup'un Finansal Pozisyonları ve Nakit Akışları Üzerindeki Beklenen Etkileri, Faiz Gelirlerine İlişkin Beklentilerin Ne Yönde Olduğu, Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulunun Günlük Faiz Oranlarına İlişkin Sınırlamalar Getirip Getirmediği

Grup, likidite oranını yüksek tutmaya ve faiz öngörülerini doğrultusunda yapılan vadeli plasmanların vade dağılımının düzenli nakit akışı sağlamasına özen göstermektedir. Ana Ortaklık Banka yönetim kurulu günlük raporlar ile piyasa faiz oranları ve gerçekleştirilen işlemler hakkında düzenli olarak bilgilendirilmektedir.

c. Grup'un, Cari Yılda Karşılaştığı Faiz Oranı Riski Dolayısıyla Alınan Önlemler ve Bunun Gelecek Dönemde Net Gelir ve Özkaynaklarda Beklenen Etkileri

Grup, ağırlıklı olarak her kupon vadesinde değişken faize sahip kıymetlere yatırım yaparak, faiz oranlarındaki dalgalanmaların net faiz gelirini azaltıcı etkisinden kaçınmaktadır.

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedükçe Bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide Faiz Oran Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı
(Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Carl Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bank.	-	-	-	-	-	62,215	62,215
Bankalar	399,853	-	-	-	-	5,369	405,222
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	-	-	571	571
Para Piyasalarından Alacaklar	50,318	-	-	-	-	-	50,318
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	28,271	6,535	37,555	3,761	3,420	-	79,542
Verilen Krediler	100,089	79,574	57,292	1,881	19,863	433	259,132
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	7,111	18,711	16,009	3,065	-	46,905	91,801
Toplam Varlıklar	585,642	104,820	110,856	8,707	23,283	115,493	948,801
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	95,842	6,995	-	-	-	20,222	123,059
Diğer Mevduat	327,063	56,297	4,795	-	-	24,643	412,798
Para Piyasalarından Borçlar	45,693	-	-	-	-	-	45,693
Muhafif Borçlar	-	-	-	-	-	5,636	5,636
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar Sağl. Fonlar	144,077	34,155	315	-	-	-	178,547
Diğer Yükümlülükler	-	64	-	-	-	183,004	183,068
Toplam Yükümlülükler	612,675	97,511	5,110	-	-	233,505	948,801
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	7,309	105,746	8,707	23,283	-	145,045
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(27,033)	-	-	-	-	(118,012)	(145,045)
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(27,033)	7,309	105,746	8,707	23,283	(118,012)	-

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler ve özkaynaklar toplamı "faizsiz" sütunu içinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 10,216 TL tutarında maddi duran varlıkları ve 1,054 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 155,443 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları: %

	EURO	USD	Yen	TL
Carl Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkili Depo, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	0.92	3.23	-	9.61
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zararı Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10.35
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	8.22	-	7.73
Verilen Krediler	7.48	6.74	-	16.22
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Finansal Kiralama Alacakları	13.94	10.59	-	20.99
Faktoring Alacakları	-	-	-	19.98
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.96	1.36	-	8.91
Diğer Mevduat	2.10	2.61	-	9.54
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İuraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.50	0.74	-	12.47

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Konsolide Faiz Oran Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı
(Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Depoz., Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bank.	-	-	-	-	-	50,571	50,571
Bankalar	404,536	18,032	-	-	-	4,572	427,140
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zararı Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	-	-	2,206	2,206
Para Piyasalarından Alacaklar	11,723	-	-	-	-	-	11,723
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	34,891	20,809	26,421	3,015	-	-	85,136
Verilen Krediler	189,343	174,310	22,619	7,167	-	72	393,511
Vadeye Kadar Etiler Tut. Men. Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	24,782	602	3,372	4,247	-	49,680	82,683
Toplam Varlıklar	665,278	213,783	52,412	14,429	-	107,101	1,052,970
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	202,502	2,042	4,612	-	-	76,153	285,309
Diğer Mevduat	255,513	53,022	5,516	-	-	32,439	346,490
Para Piyasalarından Borçlar	64,331	-	-	-	-	-	64,331
Muhafif Borçlar	-	-	-	-	-	2,529	2,529
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar Sağ. Fonlar	164,734	-	4,186	1,488	-	-	170,408
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	183,903	183,903
Toplam Yükümlülükler	687,080	55,064	14,314	1,488	-	295,024	1,052,970
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	158,689	38,098	12,941	-	-	209,728
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(21,805)	-	-	-	-	(187,923)	(209,728)
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(21,805)	158,689	38,098	12,941	-	(187,923)	-

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler ve özkaynaklar toplamı "faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 11,187 TL tutarında maddi duran varlıkları ve 676 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 157,646 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Konsolide Faiz Oram Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları: %

	EURO	USD	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	0.30	0.75	-	8.03
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	4.36
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	7.58	8.48	-	7.09
Verilen Krediler	5.94	7.40	-	9.39
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Finansal Kiralama Alacakları	5.68	7.67	-	18.65
Factoring Alacakları	-	-	-	13.70
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	2.12	-	7.31
Diğer Mevduat	2.93	2.58	-	7.44
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	6.33
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İzraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	0.15	0.12	-	5.52

Faiz Oram Duyarlılığı

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un değişken faizli varlık ve yükümlülüklerinde, Türk Parası faiz oranlarını %1 yabancı para faiz oranlarını %0.5 oranında artış/azalış kaydetmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda Grup'un net karı 1,612 TL artış/azalış gösterecektir (31 Aralık 2010 tarihinde 1,784 TL artış/azalış gösterecektir).

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

- a. Grup'un Mevcut Likidite Riskinin Kaynağının Ne Olduğu ve Gerekli Tedbirlerin Alınıp Alınmadığı, Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulunun Acil Likidite İhtiyacının Karşılanabilmesi ve Vadesi Gelmiş Borçların Ödenebilmesi İçin Kullanılabilecek Fon Kaynaklarına Sınırlama Getirip Getirmediği**

Grup'un mevcut likidite riskinin kaynağı; beklenen nakit akışları, piyasadan borçlanma kapasitesi ve varlıkların kalitesi kapsamında ele alınmaktadır.

Grup yasal düzenlemelere uyuma ek olarak, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerinin yerine getirilmesi için yeterli derecede nakit ve nakde eşdeğer kaynağın bulunmasına, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesine ve kredi yükümlülüklerinin fonlanabilmesine dikkat etmektedir.

Grup likidite riskini günlük olarak ölçmekte ve haftalık olarak raporlanmaktadır. İhtiyaç duyulması halinde (piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda) günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılabilmektedir.

- b. Ödemelerin, Varlık ve Yükümlülükler ile Faiz Oranlarının Uyumlu Olup Olmadığı, Mevcut Uyumsuzluğun Karlılık Üzerindeki Muhtemel Etkisinin Ölçülüp Ölçülmediği**

Grup'un varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımaktadır.

- c. Grup'un Kısa ve Uzun Vadeli Likidite İhtiyacının Karşılandığı İç ve Dış Kaynaklar, Kullanılmayan Önemli Likidite Kaynakları**

Grup temel prensip olarak, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunu gözetmektedir. Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek olası likidite ihtiyacının karşılanması amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

- ç. Ana Ortaklık Banka'nın Nakit Akışlarının Miktar ve Kaynaklarının Değerlendirilmesi**

Ana Ortaklık Banka'nın, olası nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayabilecek düzeyde ve nitelikte likit kaynaklara (nakit mevcuduna ve nakit girişine) sahiptir.

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 bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde en az % 80, toplam aktif pasiflerde en az % 100 olması gerekmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre 2011 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir;

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)			
	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Dönem Ortalaması	143.81	175.79	125.21	149.80
En Yüksek	185.22	203.46	173.98	187.79
En Düşük	127.47	145.06	107.40	120.45

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

Carl Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk,	37,523	24,692	-	-	-	-	-	62,215
Bankalar	5,369	399,853	-	-	-	-	-	405,222
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zararı Yansıtılan Menkul	-	571	-	-	-	-	-	571
Para Piyasalarından Alacaklar	-	50,318	-	-	-	-	-	50,318
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	22,247	10,525	46,770	-	79,542
Verilen Krediler	-	60,180	46,335	89,869	42,452	19,863	433	259,132
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	12,573	17,889	18,869	16,596	3,065	-	22,809	91,801
Toplam Varlıklar	55,465	553,503	65,204	128,712	56,042	66,633	23,242	948,801
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	20,222	95,842	6,995	-	-	-	-	123,059
Diğer Mevduat	24,643	327,063	56,297	4,795	-	-	-	412,798
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	144,077	34,155	315	-	-	-	178,547
Para Piyasalarına Borç	-	45,693	-	-	-	-	-	45,693
İhrac. Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,713	3,919	-	4	-	-	-	5,636
Diğer Yükümlülükler	13,174	12,903	154	32	43	-	156,762	183,068
Toplam Yükümlülükler	59,752	629,497	97,601	5,146	43	-	156,762	948,801
Likidite Açığı	(4,287)	(75,994)	(32,397)	123,566	55,999	66,633	(133,520)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	17,129	659,497	110,649	49,014	116,143	62,305	38,233	1,052,970
Toplam Yükümlülükler	110,178	712,620	55,176	14,348	1,488	-	159,160	1,052,970
Likidite Açığı	(93,049)	(53,123)	55,473	34,666	114,655	62,305	(120,927)	-

(*) Bilançoyn dışındaki aktif hesaplardan sabit kaynaklar, ortak ve bağlı ortaklıklar, ayrıntı mevcut, peşin ödenmiş giderler ve tahakkuk alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme potansiyeli bulunan diğer aktif nitelikli hesaplar burada gösterilmiştir.

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Finansal Yükümlülüklerin Sözlüşmeye Bağlanmış Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
Cari Dönem								
Para Piyasalarına Borçlar	-	45,711	-	-	-	-	(18)	45,693
Bankalar Mevduatı	20,222	95,868	7,122	-	-	-	(153)	123,059
Diğer Mevduat	24,643	331,078	53,804	4,889	-	-	(1,616)	412,798
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	163,805	12,693	2,158	-	-	(109)	178,547
Toplam	44,865	636,462	73,619	7,047	-	-	(1,896)	760,097
Önceki Dönem								
Para Piyasalarına Borçlar	-	64,370	-	-	-	-	(39)	64,331
Bankalar Mevduatı	76,153	202,633	2,070	4,844	-	-	(391)	285,309
Diğer Mevduat	32,439	256,127	53,262	5,589	-	-	(927)	346,490
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	164,788	-	4,229	1,574	-	(183)	170,408
Toplam	108,592	687,918	55,332	14,662	1,574	-	(1,540)	866,538

Banka'nın Türev Enstrümanlarının Kontrata Dayalı Vade Analizi

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
Cari Dönem							
Net Ödenen							
Faiz Oranı Swap Sözleşmesi	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Swap Sözleşmesi	-	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Kuru Sözleşmesi	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-
Brüt Ödenen	-	-	-	-	-	-	-
Faiz Oranı Swap Sözleşmesi	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Swap Sözleşmesi	19,255	-	-	-	-	-	19,255
Vadeli Döviz Kuru Sözleşmesi	34,113	-	-	-	-	-	34,113
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	53,368	-	-	-	-	-	53,368

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
Önceki Dönem							
Net Ödenen							
Faiz Oranı Swap Sözleşmesi	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Swap Sözleşmesi	-	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Kuru Sözleşmesi	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-
Brüt Ödenen	-	-	-	-	-	-	-
Faiz Oranı Swap Sözleşmesi	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Swap Sözleşmesi	-	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Kuru Sözleşmesi	200,243	33,349	-	-	-	-	233,592
Diğer	4,158	-	-	-	-	-	4,158
Toplam	204,401	33,349	-	-	-	-	237,750

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedükçe Bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Rayiç Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Aşağıdaki tablo, Grup'un finansal tablolarındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile rayiç değerini göstermektedir.

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler, büyük ağırlıkla satılmaya hazır faizli varlıkları içermektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın, değişken oranlı plasmanların ve gecelik mevduatın rayiç değeri kısa vadeli olmalarından dolayı defter değerini ifade etmektedir. Sabit faizli mevduatın ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların tahmini rayiç değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer borçlar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla; kredilerin rayiç değeri ve benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip alacaklar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Bankalar, bankalar mevduatı diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, rayiç değer defter değerini ifade etmektedir.

	Defter Değeri		Rayiç Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar (*)				
Para Piyasalarından Alacaklar	50,318	11,723	50,318	11,723
Bankalar	405,222	427,140	405,222	427,140
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	79,542	85,136	79,542	85,136
Verilen Krediler (***)	315,057	440,165	314,971	441,813
Finansal Yükümlülükler (*)				
Bankalar Mevduatı	123,059	285,309	122,911	285,309
Diğer Mevduat	412,798	346,490	410,679	347,116
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar(**)	224,240	234,739	224,240	234,739
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	5,636	2,529	5,636	2,529

(*) Tabloda yer alan defter değerleri, maliyet bedellerine dönem sonu creakont tutucuları eklenerek ifade edilmiştir.

(**) Repo işlemlerinden sağlanan fonlar, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satuma dahil edilmiştir.

(***) Faktoring alacakları ve kiralam işlemlerinden alacaklar, verilen krediler satuma dahil edilmiştir.

Finansal tablolarda rayiç değerleri dışındaki değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan metod ve varsayımlar:

Piyasa Fiyatı

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda rayiç değerleriyle taşınan finansal araçların borsa fiyatları, tüm model verileri piyasada ölçülebilen değerleme teknikleri içeren veya verileri piyasada ölçülemeyen değerleme teknikleri kullanılarak bulunan gerçeğe uygun değerlere ilişkin analiz yer almaktadır:

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedükçe Bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Rayiç Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Piyasa Fiyatı (Devamı)

Cari Dönem	Borsa Değeri	Değerleme Teknikleri – Piyasada Ölçülebilen	Değerleme Teknikleri – Piyasada Ölçülemeyen	Gerçeğe Uygun Değeri Bulunmayan
Finansal Varlıklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	571	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	79,542	-	-	-
Finansal Yükümlülükler				
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	15	-	-

Önceki Dönem	Borsa Değeri	Değerleme Teknikleri – Piyasada Ölçülebilen	Değerleme Teknikleri – Piyasada Ölçülemeyen	Gerçeğe Uygun Değeri Bulunmayan
Finansal Varlıklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2,206	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	85,136	-	-	-
Finansal Yükümlülükler				
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	414	-	-

Verileri piyasada ölçülemeyen değerlendirme teknikleri kullanılarak bulunan gerçeğe uygun değerleriyle gösterilen finansal varlıklara ilişkin cari dönemde verilerde meydana gelen değişiklikler sonucunda gelir tablosunda muhasebeleştirilen gerçekleşmemiş gelirleri bulunmamaktadır.

IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Grup başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, finansal konularda yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir. İnanca dayalı işlem sözleşmesi kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemler ve bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetler bulunmamaktadır.

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası

1.a Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası'na İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1,937	4,934	1,751	4,012
TCMB	24,402	30,942	23,156	21,652
Diğer	-	-	-	-
Toplam	26,339	35,876	24,907	25,664

1.b T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	24,402	30,942	23,156	21,652
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	24,402	30,942	23,156	21,652

TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, Türk Parası yükümlülükler için TL cinsinden yabancı para yükümlülükleri için USD veya EUR döviz cinsinden olmak üzere zorunlu karşılık tesis etmektedir. Ancak Türk Parası yükümlülükler için tutulması gereken zorunlu karşılıkların belli bir kısmı USD ve/veya EUR cinsinden bloke hesaplarda tesis edilebilir, ayrıca TP zorunlu karşılıklara faiz ödemesine son verilmiştir.

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

2.a Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

2.a.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar

2.a.1.a Teminata Verilen / Bloke Edilen Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedükçe Bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

1. **Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**
2. **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Devamı)**
- 2.a **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler(Devamı)**
- 2.a.1 **Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar (Devamı)**
- 2.a.1.b **Repo İşlemine Konu Edilen Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar (Devamı)**
 Bilanço tarihi itibarıyla repo işlemine konu edilen alım satım amaçlı finansal varlıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).
- 2.a.2 **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Menkul Değerler**
- 2.a.2.a **Teminata Verilen / Bloke Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Menkul Değerler**
 Bilanço tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değer bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).
- 2.a.2.b **Repo İşlemine Konu Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Menkul Değerler**
 Bilanço tarihi itibarıyla repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değer bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).
- 2.b **Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu**

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	367	-	71
Swap İşlemleri	-	204	-	2,135
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	571	-	2,206

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Bankalar

3.a Bankalara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	176,212	223,468	322,471	72,246
Yurtdışı	1	5,541	20,986	11,437
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	176,213	229,009	343,457	83,683

3.b Yurt Dışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	3,697	2,736	-	-
ABD, Kanada	972	1,748	-	-
OECD Ülkeleri(*)	781	2	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	27,935	-	-
Diğer	92	2	-	-
Toplam	5,542	32,423	-	-

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

4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)

a.1 Teminata Verilen/Bloke Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	15,448	-	9,349	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	15,448	-	9,349	-

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul kıymetler Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. nezdinde tutulan kanuni teminatlardan oluşmaktadır.

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net) (Devamı)

a.2 Repo İşlemine Konu Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	29,690	-	58,198	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kurum Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Toplam	29,690	-	58,198	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıkların defter değeri 34,404 TL'dir (31 Aralık 2010 : 17,589 TL'dir).

4.b Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Borçlanma Senetleri		82,387		85,555
Borsada İşlem Gören		82,387		85,555
Borsada İşlem Görmeyen		-		-
Hisse Senetleri		-		-
Borsada İşlem Gören		-		-
Borsada İşlem Görmeyen		-		-
Değer Azalma Karşılığı (-)		(2,845)		(419)
Toplam		79,542		85,136

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar

a Grup'un Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	4	105
Tüzel Kişi Ortaklarına Verilen Krediler	-	-	-	105
Gerçek Kişi Ortaklarına Verilen Krediler	-	-	4	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	1,067
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	298	-	263	-
Toplam	298	-	267	1,172

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

- b. Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar ile Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfâ Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfâ Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfâ Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler				
İskonto ve İptira Senetleri	9,955	-	-	-
İhracat Kredileri	1,797	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	91,211	-	-	-
Yurt Dışı Krediler	8,540	-	-	-
Tüketici Kredileri	3,661	-	-	-
Kredi Kartları	1,673	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	141,055	63	1,018	159
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	257,892	63	1,018	159

- 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 İtfâ Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfâ Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar				
İhtisas Dışı Krediler	147,354	63	1,018	159
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar				
İhtisas Dışı Krediler	110,538	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	257,892	63	1,018	159

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

- ç. Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	51	2,353	2,404
Konut Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	29	29
İhtiyaç Kredisi	51	2,324	2,375
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	1,351	-	1,351
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,351	-	1,351
Bireysel Kredi Kartları-YP	227	-	227
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	227	-	227
Personel Kredileri-TP	51	212	263
Konut Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	27	212	239
Diğer	24	-	24
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	35	-	35
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	35	-	35
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	994	-	994
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	2,799	2,565	5,274

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	297	5,193	5,490
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	13	13
İhtiyaç Kredisi	292	5,180	5,472
Diğer	5	-	5
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Edekali	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	60	-	60
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	60	-	60
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	5,307	-	5,307
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	5,664	5,193	10,857

e. Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	259,132	393,511
Toplam	259,132	393,511

f. Yurt İçi ve Yurt Dışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	250,592	381,440
Yurt Dışı Krediler	8,540	12,071
Toplam	259,132	393,511

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedükçe Bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

1. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

g. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

ğ. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3	96
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	208	499
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	9,531	9,032
Toplam	9,742	9,627

h. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

h.1 Donuk Alacaklardan Bankaca Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla donuk alacaklardan Grup'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin tutar 11 TL'dir (31 Aralık 2010: 1,398 TL).

h.2 Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,921	3,993	17,362
Dönem İçinde İntikal (+)	2,683	195	460
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş(+)	-	1,795	3,992
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(1,795)	(3,992)	-
Dönem İçinde Tahsilat(-)	(1,950)	(136)	(3,756)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	859	1,855	18,058
Özel Karşılık (-)	(98)	(304)	(9,340)
Bilançodaki Net Bakiyesi	761	1,551	8,718

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

h Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

h.3 Yabancı Para Olarak Kullandırılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı 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	-	-	6,821
Özel Karşılık (-)	-	-	(4,132)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	2,689
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	6,775
Özel Karşılık (-)	-	-	(4,254)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	2,521

h.4 Donuk Alacakların Kullanıcı Gruplarına Göre Brüt ve Net Tutarlarının Gösterimi

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	13	1,664	19,095
Özel Karşılık Tutarı (-)	(3)	(208)	(9,531)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	10	1,456	9,564
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1,921	3,993	17,362
Özel Karşılık Tutarı (-)	(96)	(499)	(9,032)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1,825	3,494	8,330
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedükçe Bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

1. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

h. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Belirlenen Tasfiye Politikasının Ana Hatları

Sorunlu alacakların tasfiyesinin temini amacıyla mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmektedir. Öncelikle borçlular nezdinde bulunan idari girişimlerle bir anlaşma ortamı sağlanmaya çalışılmakta, görüşmeler yoluyla tahsilat, tasfiye veya yapılandırma imkanı bulunmayan alacaklar ile ilgili olarak ise yasal takip yolu ile tahsilat sağlanması yöntemine başvurulmaktadır.

ı. Aktiften Silme Politikasına İlişkin Açıklamalar

Zarar niteliğindeki kredi veya alacağa ilişkin yürütülen yasal takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar Hukuk Birimi'nden alınan kredi aciz vesikası ile aktiften sililmektedir.

i. Diğer Dipnotlar ve Açıklamalar

Sınıflar itibarıyla Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Değer Düşüklüğü Karşılığının Hareketi

Cari Dönem	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Diğer	Toplam
1 Ocak 2011	4,973	3,568	252	834	9,627
Dönem içinde aktarımlar	480	725	60	-	1,265
Tahsilatlar	(328)	(770)	(52)	-	(1,150)
Silinenler	-	-	-	-	-
Değer düşüklüğüne uğrayan kredi ve diğer alacaklar tahakkuk eden faiz	-	-	-	-	-
31 Aralık 2011 Bakiyesi	5,125	3,523	260	834	9,742

Önceki Dönem	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Diğer	Toplam
1 Ocak 2010	4,955	3,778	178	834	9,745
Dönem içinde aktarımlar	483	604	103	-	1,190
Tahsilatlar	(465)	(814)	(29)	-	(1,308)
Silinenler	-	-	-	-	-
Değer düşüklüğüne uğrayan kredi ve diğer alacaklar tahakkuk eden faiz	-	-	-	-	-
31 Aralık 2010 Bakiyesi	4,973	3,568	252	834	9,627

Cari Dönem	Teminatın Rayiç Değeri	Kredi Bakiye Toplamı
Teminatın Türü		
Gayrimenkul İpoteki	8,900	9,018
Nakit Karşılık	-	-
Taht Rehni	-	-
Diğer (kefalet, ticari işletme rehni vb.)	-	-
Teminatsız	-	11,754
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	-
Toplam	8,900	20,772

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem	Teminatın Rayiç Değeri	Kredi Bakiye Toplamı
Teminatın Türü		
Gayrimenkul İpoteği	15,786	15,786
Nakit Karşılık	-	-
Taahhüt Rehin	-	-
Diğer (kefalet, ticari işletme rehin vb.)	-	-
Teminatsız	-	7,490
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	-
Toplam	15,786	23,276

Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	30 Günden Az	31 - 60 Gün	61 - 90 Gün	91 - 150 Gün	Toplam
Verilen Krediler					
Kurumsal Krediler	269	-	-	-	269
KOBİ Kredileri	74	-	-	-	74
Tüketici Kredileri	50	-	-	-	50
Diğer	145	3	146	12	306
Toplam	538	3	146	12	699

Önceki Dönem	30 Günden Az	31 - 60 Gün	61 - 90 Gün	91 - 150 Gün	Toplam
Verilen Krediler					
Kurumsal Krediler	-	-	-	-	-
KOBİ Kredileri	190	2	-	-	192
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-
Diğer	178	-	-	-	178
Toplam	368	2	-	-	370

Vade uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler;

Uzatılan Sözleşme Adeti	1 aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6ay - 1 Yıl	1 - 5 Yıl	(+) 5 Yıl	Toplam
1	-	-	-	-	126	57	183
2	-	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	126	57	183

6. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)

- a. Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen / Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

1. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net) (Devamı)

- b. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- c. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- ç. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

7. İştirakler (Net)

a.1 Ana Ortaklık Banka'nın İştiraklerine İlişkin Bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

a.2 Ana Ortaklık Banka'nın İştiraklerine İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

Ana Ortaklık Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

a.3 Borsaya Kote Edilen İştirakler

Ana Ortaklık Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

a. Konsolide Edilmeyen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilmeyen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

b.1 Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Turkish Yatırım A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99,99	100
2	Turkish Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99,99	100
3	Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99,99	100

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1(*)	45,337	14,594	298	2,116	169	1,823	2,653	-
2(*)	12,127	10,197	27	1,373	-	471	(648)	-
3(*)	40,634	8,230	120	7,060	-	575	(245)	-

(*) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla dönemlerimizin finansal tablolarındaki tutarlardır.

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

b.2 Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	25,768	25,768
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar (*)	5,000	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payandan Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	30,768	25,768
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99.99	99.99

(*) Turkish Yatırım A.Ş. 07 Ekim 2011 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile ödenmiş sermayesini 2,500 TL. nakden artırılmasına karar vermiştir. İlgili ödeme 30 Aralık 2011 tarihinde yapılmıştır. Turkish Faktoring A.Ş. 04 Aralık 2011 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile ödenmiş sermayesini 2,500 TL. nakden artırılmasına karar vermiştir. İlgili ödeme 30 Aralık 2011 tarihinde yapılmıştır.

b.3 Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Faktoring Şirketleri / Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.	7,500	5,000
Leasing Şirketleri / Turkish Finansal Kiralama A.Ş.	10,000	10,000
Finanman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar / Turkish Yatırım A.Ş.	13,268	10,768
Toplam	30,768	25,768

b.4 Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)

a. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Yoktur).

10. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
2011	-	-	4,205	3,230
2012	3,690	3,048	3,015	2,519
2013	2,123	1,865	1,485	1,298
2014	767	722	446	427
2015	80	84	3	3
Toplam	6,666	5,719	9,154	7,477

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

- 1. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**
- 11. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar :** Yoktur (31Aralık 2010: Yoktur).
- 12. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Net)**

Carl Dönem	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer MDV	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Toplam
Maliyet Bedeli					
1 Ocak 2011 Açılış Bakiyesi	13,257	318	9,747	944	24,266
İktisap Edilenler	-	-	540	133	673
Eden Çıkarılanlar	-	-	(57)	-	(57)
31 Aralık 2011 Kapanış Bakiyesi	13,257	318	10,230	1,077	24,882
Birlikli Amortisman					
1 Ocak 2011 Açılış bakiyesi	5,607	283	6,349	640	13,079
Dönem İçi Amortisman Bedeli	265	7	1,071	299	1,642
Eden Çıkarılanlar	-	-	(55)	-	(55)
31 Aralık 2011 Kapanış Bakiyesi	5,872	290	7,565	939	14,666
31 Aralık 2011 İtibariyle Net Değer	7,385	28	2,665	138	10,216

Önceki Dönem	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer MDV	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Toplam
Maliyet Bedeli					
1 Ocak 2010 Açılış Bakiyesi	14,478	397	10,195	944	26,014
İktisap Edilenler	-	36	448	-	484
Eden Çıkarılanlar	(1,221)	(115)	(896)	-	(2,232)
31 Aralık 2010 Kapanış Bakiyesi	13,257	318	9,747	944	24,266
Birlikli Amortisman					
1 Ocak 2010 Açılış bakiyesi	5,594	390	5,950	435	12,369
Dönem İçi Amortisman Bedeli	287	8	1,348	205	1,848
Eden Çıkarılanlar	(274)	(115)	(749)	-	(1,138)
31 Aralık 2010 Kapanış Bakiyesi	5,607	283	6,549	640	13,079
31 Aralık 2010 İtibariyle Net Değer	7,650	35	3,198	304	11,187

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

12. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Net) (Devamı)

- a. Bir Varlık İçin Cari Dönemde Kaydedilmiş veya İptal Edilmiş Değer Azalışının Tutarı: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

13. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net)

- a. Dönem Başı ve Dönem Sonu Arasında Hareket Tablosu

Cari Dönem	Bilgisayar Yazılımları	Toplamı
Maliyet Bedeli		
1 Ocak 2011 Açılış	3,352	3,352
İktisap Edilenler	778	778
Elden Çıkarılanlar	-	-
31 Aralık 2011 Kapanış Bakiyesi	4,130	4,130
Birikmiş Amortisman		
1 Ocak 2011 Bakiyesi	2,676	2,676
Dönem İçi Amortisman Bedeli	400	400
Elden Çıkarılanlar	-	-
31 Aralık 2011 Kapanış Bakiyesi	3,076	3,076
31 Aralık 2011 İtibariyle Net Defter Değeri	1,054	1,054

Önceki Dönem	Bilgisayar Yazılımları	Toplamı
Maliyet Bedeli		
1 Ocak 2010 Açılış	3,098	3,098
İktisap Edilenler	256	256
Elden Çıkarılanlar	(2)	(2)
31 Aralık 2010 Kapanış Bakiyesi	3,352	3,352
Birikmiş Amortisman		
1 Ocak 2010 Bakiyesi	2,263	2,263
Dönem İçi Amortisman Bedeli	415	415
Elden Çıkarılanlar	(2)	(2)
31 Aralık 2010 Kapanış Bakiyesi	2,676	2,676
31 Aralık 2010 İtibariyle Net Defter Değeri	676	676

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedükçe Bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

13. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

- c. Finansal Tabloların Bütünü Açısından Önem Arz Eden Bir Maddi Olmayan Duran Varlık Bulunması Durumunda, Bunun Defter Değeri, Tanımı ve Kalan Amortisman Süresi : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- ç. Varsa Devlet Teşvikleri Kapsamında Edinilen ve İlk Muhasebeleştirmede Rayiç Değeri ile Kaydedilmiş Olan Maddi Olmayan Duran Varlıklar İçin Tabloda Yer Alan Hususlara İlişkin Bilgi : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- d. Devlet Teşvikleri Kapsamında Edinilen ve İlk Muhasebeleştirmede Rayiç Değeri ile Kaydedilmiş Olan Maddi Olmayan Duran Varlıkların İlk Kayıt Tarihinden Sonraki Değerlemelerinin Hangi Yönteme Göre Yapıldığı : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

13. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

- e. Kullanımında Herhangi Bir Kısıtlama Bulunan veya Rehnedilen Maddi Olmayan Duran Varlıkların Defter Değeri : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- f. Maddi Olmayan Duran Varlık Edinimi İçin Verilmiş Olan Taahhütlerin Tutarı : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- g. Yeniden Değerleme Yapılan Maddi Olmayan Duran Varlıklar İçin Varlık Türü Bazında Tablodaki Açıklamalar : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- ğ. Varsa, Dönem İçinde Gider Kaydedilen Araştırma Geliştirme Giderlerinin Toplam Tutarı : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- h. Finansal Tabloları Konsolide Edilen Ortaklıklardan Dolayı Ortaya Çıkan Ortaklık Bazında Pozitif veya Negatif Konsolidasyon Şerefiyesi : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- ı. Şerefiyeye İlişkin Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- i. Şerefiyenin Defter Değerinin Dönem Başı, Dönem Sonu Bakiyesi ve Dönem İçi Hareketleri İle Birlikte Tablodaki Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- j. Negatif Şerefiyenin Defter Değerinin Dönem Başı, Dönem Sonu Bakiyesi ve Dönem İçi Hareketleri İle Birlikte Tablodaki Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

- a. İndirilebilir Geçici Farklar, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibariyle, Bilanço'ya Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Aktifi Tutarı

Grup finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplayarak ekli finansal tablolarına yansıtılmıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu)	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu)
Ertelenmiş Vergiye Baz Tespil Eden Zamanlama Farklıkları				
Çalışan Hakları Karşılığı	927	185	759	152
Maddi Duran Varlıklar Ekonomik Ömür Farkları	781	156	679	136
Türev Gider Reeskontları	15	3	414	83
Türev Gelir Reeskontları	(571)	(114)	(2.206)	(441)
Takipteki Alacak Karşılığı	407	81	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	1,819	364	165	33
Birikmiş Vergi Zararları	1,995	399	95	19
Finansal Kırılama Gelir Tahakkukları	(49)	(10)	-	-
Peşin İskonto Gelirleri	1,303	261	556	111
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı		1,325		93
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar Değerleme Farkları TP (*)		294		(310)

(*) Satılmaya hazır finansal varlıkların değerlendirme farkları üzerinden hesaplanan 291 TL tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi (31 Aralık 2010: 310 TL tutarında ertelenmiş vergi pasifi) özkaynaklar altında "Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesap kaleminden serbestleştirilmiştir.

- b. Önceki Dönemlerde Üzerinden Ertelenmiş Vergi Aktifi Hesaplanmamış ve Bilanço'ya Yansıtılmamış İndirilebilir Geçici Farklar ile Varsa Bunların Geçerliliklerinin Son Bulduğu Tarih, Mali Zararlar ve Vergi İndirim ve İstisnaları: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- c. Ertelenmiş Vergiler İçin Ayrılan Değer Düşüş Karşılıkları ile Değer Düşüş Karşılıklarının İptal Edilmesinden Kaynaklanan Ertelenmiş Vergi Aktifleri : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

16. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

17. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

- a. Diğer Aktiflerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Takas Hesabı	9,679	9,901
Vadeli İşlemler Borsası Müşteri Teminatları	9,635	10,174
Verilen Nakit Teminatlar	514	476
Peşin Ödenen Kiralar	239	185
Ayniyat Mecdudu	71	50
Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller	74	476
Diğer	2,473	2,138
Toplam	22,685	23,400

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

17. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler (Devamı)

- b. Bilançonun Diğer Aktifler Kalemi, Nazım Hesaplarda Yer Alan Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyor ise Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduata İlişkin Bilgiler

- a. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

Carl Dönem	Vadesiz	7 Gün İbrazlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	6,375	-	7,265	162,000	4,839	259	464	-	181,202
Döviz Tevdiat Hesabı	12,338	-	24,566	120,496	12,844	2,890	14,544	-	187,678
Yurtiçinde Yer. K.	11,424	-	24,313	112,766	11,324	1,976	12,568	-	174,371
Yurtdışında Yer.K	914	-	253	7,730	1,520	914	1,976	-	13,307
Reami Kur. Mevduatı	653	-	-	-	-	-	-	-	653
Tic. Kur. Mevduatı	4,993	-	892	26,479	11	-	-	-	32,375
Diğ. Kur. Mevduatı	284	-	260	6,817	3,529	-	-	-	10,890
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	20,222	-	86,136	16,701	-	-	-	-	123,059
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	19,066	-	86,136	16,701	-	-	-	-	121,903
Yurtdışı Bankalar	1,156	-	-	-	-	-	-	-	1,156
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	44,865	-	119,119	332,493	21,223	3,149	15,008	-	535,857

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İbrazlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	8,733	-	22,870	114,542	1,693	251	574	-	148,663
Döviz Tevdiat Hesabı	16,168	-	21,731	108,402	8,307	12,320	2,304	-	169,232
Yurtiçinde Yer. K.	15,527	-	21,474	103,962	8,252	12,178	397	-	161,790
Yurtdışında Yer.K	641	-	257	4,440	55	142	1,907	-	7,442
Reami Kur. Mevduatı	1,394	-	-	-	-	-	-	-	1,394
Tic. Kur. Mevduatı	5,819	-	5,691	11,402	12	-	-	-	22,924
Diğ. Kur. Mevduatı	329	-	158	3,790	-	-	-	-	4,277
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	76,153	-	141,290	63,254	4,612	-	-	-	285,309
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	75,754	-	140,122	58,417	-	-	-	-	274,293
Yurtdışı Bankalar	399	-	1,168	4,837	4,612	-	-	-	11,016
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	108,596	-	191,740	301,390	14,624	12,571	2,878	-	631,799

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Mevduata İlişkin Bilgiler (Devamı)

b. Sigorta Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

b.1 Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	54,205	49,586	126,997	99,076
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	21,628	22,182	106,150	97,686
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	75,833	71,768	233,147	196,762

(*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına ceeakontlar da dahil edilmiştir.

c. Merkezi Yurtdışında Bulunan Ana Ortaklık Banka'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında Olup Olmadığı: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

d. Sigorta Kapsamında Bulunmayan Tutarlar

d.1 Sigorta Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	3,297	4,053
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	1,882	2,781
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	-	-

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

a. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	6
Swap İşlemleri	-	15	-	408
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	15	-	414

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

a. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	31,523	-	5,521	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	5,052	141,972	90,901	73,986
Toplam	36,575	141,972	96,422	73,986

Grup'un 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredi toplamı 153,289 TL (31 Aralık 2010 : 158,181 TL) dir.

b. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	36,575	141,972	96,422	72,498
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	1,488
Toplam	36,575	141,972	96,422	73,986

c. Bankaların Yükümlülüklerinin Yoğunlaştığı Alanlara İlişkin İlave Açıklamalar

Grup'un fonlama kaynaklarının ağırlıklı bölümü müşteri mevduatları ve kısa vadeli kredilerden oluşmaktadır.

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar	45,693	-	54,114	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	10,217	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	45,693	-	64,331	-

5. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

6. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler (Net)

- a. Finansal Kiralama Sözleşmelerinde Kira Taksitlerinin Belirlenmesinde Kullanılan Kriterler, Yenileme ve Satın Alma Opsiyonları ile Sözleşmede Yer Alan Kısıtlamalar Hususlarında Bankaya Önemli Yükümlülükler Getiren Hükümlerle İlgili Genel Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un finansal kiralama sözleşmeleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

- b. Sözleşme Değişikliklerine ve Bu Değişikliklerin Ana Ortaklık Banka'ya Getirdiği Yeni Yükümlülüklerle İlgili Detaylı Açıklama: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- c. Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklerle İlgili Açıklamalar : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedükçe Bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

ç. Faaliyet Kiralaması İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un vade aralığı 2011-2016 arasında bulunan 76 adet kira sözleşmesi bulunmakta olup sözleşmeye konu olan yıllık kira tutarları 261,921 ABD Doları, 46,518 EURO ve 3,289 TL'dir.

- d. Satış ve Geri Kiralama İşlemlerinde Kiracı ve Kiralayan Açısından, Sözleşme Koşulları ve Sözleşmenin Özellikli Maddelerine İlişkin Açıklamalar : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

7. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

8. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

a. Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	1,828	739
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	23	33
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	258	141
Diğer	-	-
Toplam	2,109	913

b. Döviz Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortak Banka'nın döviz endeksli kredileri ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları tutarı yoktur (31 Aralık 2010: 2 TL'dir).

c. Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler Özel Karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 822 TL'dir (31 Aralık 2010: 644 TL'dir).

ç. İzin, Kıdem Tazminatlarına İlişkin Yükümlülükler

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 2,731.85 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2010: 2,517.01 TL) tavanına tabidir.

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

ç. İzin, Kıdem Tazminatlarına İlişkin Yükümlülükler (Devamı)

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Banka'nın, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), Banka'nın yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık % 5.10 enflasyon ve % 10 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık % 4.66 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2010: % 5.10 enflasyon oranı, %10 iskonto oranı ve %4.66 reel iskonto oranı). İsteğe bağlı isten ayrılımlar neticesinde ödenmeyip, Banka'ya kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

ç.1 Kıdem Tazminatı Hareket Tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	500	361
Dönem içinde ödenen	(314)	(309)
Faiz maliyeti	21	20
Hizmet maliyeti	411	428
Karşılık iptali	-	-
Toplam	618	500

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, kullanılmamış izinler ve personele ödenecek primler için de karşılık ayrılmaktadır. 2011 yılı için kullanılmamış izin karşılığı tutarı 309 TL (31 Aralık 2010: 300 TL), prim karşılıkları tutarı 103 TL'dir (31 Aralık 2010: 125 TL).

d. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

- d.1 Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Bilgiler:** Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- d.2 Diğer Karşılıkların, Karşılıklar Toplamının %10'unu Aşması Halinde Aşına Sebep Olan Alt Hesapların İsim ve Tutarları**

Diğer karşılıkların toplamı olan 1,109 TL (31 Aralık 2010: 657 TL), 0 TL tutarındaki kısmı dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları tutarından (31 Aralık 2010: 2 TL), 822 TL tutarındaki kısmı tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıktan (31 Aralık 2010: 644 TL'dir), geri kalan 287 TL'lik kısmı da diğer karşılıklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2010: 11 TL).

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedükçe Bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

- e Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlülükler : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- e.1 SSK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- e.2 Grup Çalışanları İçin Emeklilik Sonrası Hak Sağlayan Her Çeşit Vakıf, Sandık Gibi Örgütlenmelerin Yükümlülükleri : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

9. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

a.1 Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	21	79
Menkul Sermaye İradı Vergisi	348	209
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	420	312
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	149	15
Diğer	687	602
Toplam	1.625	1.217

(*) 719 TL tutarındaki peşin ödenmiş vergiler, cari dönem kurumlar vergisi karşılığı olan 740 TL ile ertelenmiştir (31 Aralık 2010: 563 TL tutarındaki peşin ödenmiş vergiler, cari dönem kurumlar vergisi karşılığı olan 642 TL ile ertelenmiştir.)

a.2 Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	173	147
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	194	174
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	11	9
İşsizlik Sigortası-İşveren	22	19
Diğer	8	39
Toplam	408	388

10. Satış Amaçlı Duran Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

11. Ana Ortaklık Banka'nın Kullandığı Sermaye Benzeri Kredilerin Sayısı, Vadesi, Faiz Oram, Kredinin Temin Edildiği Kuruluş ve Varsa, Hisse Senedine Dönüştürme Opsiyonuna İlişkin Açıklamalar : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

12. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

a. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	80,000	80,000
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.

c. Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Artırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

ç. Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

d. Son Mali Yılın ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

e. Ana Ortaklık Banka'nın Gelirleri, Kârlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Özkaynak Üzerindeki Tahmini Etkileri

Geçmiş dönem göstergeleri ve belirsizliklerin özkaynaklar üzerine olumsuz bir etkisi öngörülmemektedir.

f. Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

g. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(1,136)	(1,480)	1,179	(57)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(1,136)	(1,480)	1,179	(57)

13. Yasal Yedeklere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanunî Yedek Akçe	3,111	2,828
II. Tertip Kanunî Yedek Akçe	1,248	1,085
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	4,359	3,913

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

14. Olağanüstü Yedeklere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1,158	1,158
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	1,158	1,158

15. Özkaynak İle İlgili Diğer Bilgiler

Diğer Yedeklerin Dönem İçindeki Hareketi Aşağıdaki Gibidir;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	1,122	359
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen değer artışı	(1,489)	1,099
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların elden çıkarılması sonucu özkaynaktan kar/zarara aktarılan kazançlar	(1,314)	(145)
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların elden çıkarılması ya da değer düşüklüğü sonucu özkaynaktan kar/zarara aktarılan kayıplar	-	-
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımlardan elde edilen kazançların vergi etkisi	(935)	(191)
Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançları / (kayıpları)	-	-
Gelir tablosuna sınıflandırılan nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançları / (kayıpları)	-	-
Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançlarının vergi etkisi	-	-
31 Aralık İtibarıyla	(2,616)	1,122

16. Azınlık Haklarına İlişkin Açıklamalar : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Konsolide Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

a. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Törü ve Miktarı

Bilanço tarihi itibarıyla kredi kartı harcama limiti taahhütleri 16,808 TL (31 Aralık 2010: 15,270 TL), çekler için ödeme taahhütleri ise 7,382 TL'dir (31 Aralık 2010: 6,931 TL).

b. Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarı

Ana Ortaklık Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

b.1 Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektubu	111,788	65,181
Akreditifler	-	2,803
Diğer Garanti ve Kefaletler	2,097	26,735
Aval ve Kabul Kredileri	-	-
Toplam	113,885	94,719

b.2 Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 111,788 TL'dir (31 Aralık 2010: 65.181 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminatlar	67,354	44,882
Geçici Teminatlar	401	874
Kefalet ve Benzeri İşlemler	44,033	19,425
Toplam	111,788	65,181

c.1 Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	30,555	40,168
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıdan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	30,555	40,168
Diğer Gayrinakdi Krediler	83,330	54,551
Toplam	113,885	94,719

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Konsolide Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülöklere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c.2 Gayrinakdi Krediler Hesabı İçinde Sektör Bazında Risk Yoğunlaşması Hakkında Bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	1,499	4.81	-	-	599	1.79	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	1,499	4.81	-	-	599	1.79	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	3,030	9.73	21,906	26.48	2,947	8.81	25,913	42.30
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat Sanayi	3,030	9.73	21,906	26.48	2,947	8.81	25,913	42.30
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	2,151	6.90	32,735	39.57	3,466	10.30	2,568	4.19
Hizmetler	24,178	77.62	28,092	33.95	26,027	77.81	30,717	50.14
Toplan ve Perakende Ticaret	797	2.56	41	0.05	1,556	4.65	365	0.60
Otel ve Lokanta Hizmetleri	816	2.62	11,503	13.90	698	2.09	12,218	19.94
Ulaştırma ve Haberleşme	1,451	4.66	2,311	2.79	1,338	3.40	3,084	5.03
Mali Kuruluşlar	20,781	66.71	8,308	10.04	22,138	66.18	9,832	16.05
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	334	1.07	438	0.53	465	1.39	766	1.25
Bütün Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	5,491	6.64	32	0.10	4,452	7.27
Diğer	293	0.94	-	-	413	1.23	2,069	3.37
Toplam	31,152	100.00	82,733	100.00	33,452	100.00	61,267	100.00

c.3 I ve II'nci Grupta Yer Alan Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	30,974	75,729	178	4,907
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Keşfetler	-	2,097	-	-
Toplam	30,974	77,826	178	4,907

Yasal takipte izlenen kredi müşterilerinin tazmin olmamış çek taahhütleri için 30 TL (31 Aralık 2010: Yoktur), nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 822 TL (31 Aralık 2010 : 644 TL.) tutarlarındaki karşılık ekli finansal tablolara yansıtılmıştır.

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Konsolide Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	110,104	473,892
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	71,719	8,311
Swap Para Alım Satım İşlemleri	38,385	465,581
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-
Vadeli Faiz Sürleşmesi 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)	110,104	473,892
Risiken Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-
Rayıç 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)	110,104	473,892

Grup'un 31 Aralık 2011 itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökmünü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım
Cari Dönem				
TL	1,918	32,375	-	19,130
USD	29,529	2,452	18,320	-
EURO	3,644	861	935	-
Diğer	940	-	-	-
Toplam	36,031	35,688	19,255	19,130

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım
Önceki Dönem				
TL	670	-	1,630	75,961
USD	2,124	1,832	136,943	85,868
EURO	409	1,127	23,770	3,688
Diğer	955	1,194	71,249	66,472
Toplam	4,158	4,153	233,592	231,989

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Konsolide Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülöklere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Varlıkların Gerçeğe Uygun Değeri	Yükümlölüklerin Gerçeğe Uygun Değeri	Sözleşmede Belirlenen Türev Ürün Tutarı	Varlıkların Gerçeğe Uygun Değeri	Yükümlölüklerin Gerçeğe Uygun Değeri	Sözleşmede Belirlenen Türev Ürün Tutarı
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Döviz Swap Sözleşmeleri	204	-	38,385	2,135	408	465,581
Faiz Oranı Swap Sözleşmeleri	-	-	-	-	-	-
Döviz Vadeli İşlem Sözleşmeleri	367	15	71,719	71	6	8,311
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	571	15	110,104	2,206	414	473,892

Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma

Bilanço tarihi itibarıyla, Grup'un gerçeğe uygun değer riskinden korunma işlemleri bulunmamaktadır.

Nakit Akış Riskinden Korunma

Bilanço tarihi itibarıyla, Grup'un nakit akış riskinden korunma işlemleri bulunmamaktadır.

3. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Koşullu borçlar ve varlıklar bulunmamaktadır.

4. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

Grup, müşterilerinin nam ve hesabına saklama hizmeti vermektedir. Bilanço dışı yükümlölükler tablosundaki Emanete Alınan Menkul Değerler ve Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları satırlarında gösterilen 535,429 TL'lik (31 Aralık 2010: 607,622 TL) tutar müşteri adına fon ve portföy mevcutlarından oluşmaktadır.

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

a. Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	25,621	694	15,318	959
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2,140	5,693	1,984	6,755
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	862	-	69	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	28,623	6,387	17,371	7,714

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir. Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirleri 801 TL'dir (2010: 556 TL).

b. Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	5,003	5,046	15,797	189
Yurtdışı Bankalardan	329	68	1,616	255
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	5,332	5,114	17,413	444

c. Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alın Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	169	-	10	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara	-	-	-	-
Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	5,103	1,367	4,867	1,805
Vadeye Kañar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	5,272	1,367	4,877	1,805

ç. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

Ana Ortaklık Banka ile konsolidasyona tabi tutulan bağılı ortaklıkları arasında gerçekleşen işlemlerden kaynaklanan faiz gelirleri ekli konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir. Konsolidasyona tabi olmayan iştirak ve bağılı ortaklıklar bulunmamaktadır.

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

a. Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	1,609	-	2,154	307
Yurtdışı Bankalara	1,834	452	442	54
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	3,443	452	2,596	361

b. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

Ana Ortaklık Banka ile konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklıkları arasında gerçekleşen işlemlerden kaynaklanan faiz giderleri ekli konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir. Konsolidasyona tabi olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır.

c. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

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	1 Yıdan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	4,262	-	-	-	-	-	4,262
Tasarruf Mevduatı	-	774	11,577	454	13	43	-	12,861
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	116	873	109	-	-	-	1,098
Diğer Mevduat	-	115	969	48	-	-	-	1,132
7 Gün İbharlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	5,267	13,419	611	13	43	-	19,353
Yabancı Para								
DTH	-	483	3,617	468	104	455	-	5,127
Bankalar Mevduatı	-	25	-	-	-	-	-	25
7 Gün İbharlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Ha.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	508	3,617	468	104	455	-	5,152
Genel Toplam	-	5,775	17,036	1,079	117	498	-	24,505

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın cari dönem içinde konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklığı Turkish Yatırım A.Ş.'den elde ettiği 2,025 TL temettü geliri ekli konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir (2010: Turkish Yatırım A.Ş.'den 1,571 TL).

4. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	223,867	120,819
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1,434	2,530
Türev Finansal İşlemlerden(*)	25,587	2,641
Kambiyo İşlemlerinden Kar	196,846	115,648
Zarar (-)	219,879	121,128
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	270
Türev Finansal İşlemlerden(*)	32,511	698
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	187,368	120,160

(*) Önceki dönemi sadece yıl sonu reeskontu ve VOB işlemleri gelir/ giderlerini içermekte olup yıl içinde gerçekleşen türev işlemlerine ilişkin gelir ve giderler kambiyo işlemlerinden kar ve zararlar içinde muhasebeleştirilmiştir.

5. Gelişmeleri İçeren Banka'nın Gelirlerini Önemli Ölçüde Etkileyen Faktörlerde İlgili Bilgiler, Gelirlerin Etkilenme Boyutunu da Açıklayan Bilgi :Yoktur.

6. Ana Ortaklık Banka'nın Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	908	1,615
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	184	303
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	231	336
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	493	976
Genel Karşılık Giderleri	1,196	10
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	47	126
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'ya Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	47	126
İştirakler,Bağlı Ortaklar ve VKET Men.Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	471	9
Toplam	2,622	1,760

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	24,754	22,044
Kadem Tazminatı Karşılığı	432	448
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,642	1,848
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	400	415
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Biden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Biden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	15,439	14,875
Faaliyet Kiralama Giderleri	3,533	3,348
Bakım ve Onarım Giderleri	218	218
Reklam ve İlan Giderleri	445	413
Diğer Giderler	11,243	10,896
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	25
Diğeri(*)	4,174	3,184
Toplam	46,841	42,839

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 457 TL (2010: 427 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 311 TL (2010: 220 TL) tutarında Banka ve Sigorta Müksele Vergisi ve 1,365 TL (2010: 1,363 TL) tutarında Finansal Faaliyet Harçları yer almaktadır.

8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zararına İlişkin Açıklama

Vergi öncesi karın 29,993 TL (31 Aralık 2010 : 30,554 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 15,090 TL (31 Aralık 2010 : 14,715 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşurken; faaliyet giderlerinin toplamı 46,841 TL dir. (31 Aralık 2010 : 42,839 TL) tutarındadır.

9. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

- a. Hesaplanan Cari Vergi Geliri ya da Gideri ile Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2011 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 740 TL (2009: 642 TL) ve ertelenmiş vergi geliri 297 TL'dir (2010: Ertelenmiş vergi gideri 302 TL).

- b. Geçici Fark, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri Ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2011 itibarıyla geçici farklar üzerinden ayrılan ertelenmiş vergi geliri 297 TL'dir (2010: Ertelenmiş vergi gideri 302 TL). Grup'un, mali zararı itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri 380 TL'dir (2010: 19 TL) ve vergi indirim ve istisnaları bulunmamaktadır (2010: Bulunmamaktadır).

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

10. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararına İlişkin Açıklama

Grup'un 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla sona eren hesap döneminde sürdüren faaliyetlerinden elde ettiği dönem net karı 1,535 TL (2010: 3,996 TL) dir.

11. Net Dönem Kâr / Zararına İlişkin Açıklama

- Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Banka'nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli İse Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kar/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa, İlgili Dönemleri ve Gerekli Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- Azınlık Haklarına Ait Kâr/Zarar : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Gelir Tablosu Toplamının %10'unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar		
Aracılık Komisyonları	13,216	12,793
Yatırım Fonları Komisyonları	449	474
Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar	260	262
Havale Komisyonları	146	174
Masraf Karşılığı alınan Komisyonlar	213	210
Alınan İtibarat Komisyonları	36	41
Muhabirlerden Alınan Ücret ve Komisyonlar	73	113
Ekspertiz Ücretleri	32	41
Kırsık Kasa Komisyonları	78	59
Diğer	891	800
Toplam	15,394	14,967

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar		
VOB Komisyon İadeleri	164	353
Muhabirlere Verilen Ücret ve Komisyonlar	134	114
Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları	726	435
Hisse Senedi Komisyon İadeleri	548	605
Diğer	215	230
Toplam	1,787	1,737

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedükçe Bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Satılmaya Hazır Yatırımların Yeniden Değerlenmesinden Sonra Meydana Gelen Azalışa İlişkin Bilgiler : 3,738 TL'dir (31 Aralık 2010 : 763 TL artış).

2. Nakit Akış Riskinden Korunma Kalemlerinde Meydana Gelen Artışlara İlişkin Bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
3. Kur Farklarının Dönem Başı ve Dönem Sonundaki Tutarlarına İlişkin Mutabakat : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
4. Bilanço Tarihiinden Sonra Ancak Finansal Tabloların İlanından Önce Bildirimi Yapılmış Kâr Payları Tutarı: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
5. Bilanço Tarihi Sourasında Ortaklara Dağıtılmak Üzere Önerilen Hisse Başına Dönem Net Kâr Payları: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
6. Kâr Payının Ödenme Zamanları Hakkında Genel Kurula Yapılacak Öneriler ile Kâr Dağıtımı Yapılmayacaksa Nedenleri: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
7. Yasal Yedek Akçeler Hesabına Aktarılan Tutarlar
Cari dönem içinde Yasal Yedek Akçeler hesabına Geçmiş Dönem Karları'ndan 446 TL aktarılmıştır (2010: 326 TL).
8. Hisse Senedi İhracına İlişkin Bilgiler

Banka'nın 29 Ocak 2008 tarihinde gerçekleştirilen 10,000 TL tutarındaki sermaye artırımını sırasında ihraç edilen hisseler primli olup, sermaye artırımını esnasında eşzamanlı olarak National Bank of Kuwait tarafından ödenmiş olan 40,000,000 ABD Doları ödeme tarihindeki T.C. Merkez Bankası döviz alış kuru üzerinden hesaplanan Türk Lirası karşılığında 10,000 TL düşüldükten sonra kalan 37,448 TL emisyon primi olarak özkaynaklarda takip edilmektedir.

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akım Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemleri ve Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi Kalemine İlişkin Açıklamalar

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan (-) 60,424 TL (2010: (-) 31,133 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyondan, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden, kur farkı kâr/zararından ve nakit giriş veya çıkışı oluşturmeyen amortisman ve provizyon gibi kalemlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan "Diğer aktiflerde net artış/(azalış)" kalemindeki 3,386 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2010: 10,696 TL, azalış) faktoring alacakları, kiralama alacakları, diğer aktifler ile Banka'nın Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası nezdinde zorunlu olarak tesis ettiği munzam karşılıklardaki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 2,543 TL (2010: 10.373 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlardaki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan 778 TL (2010: 256 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi satın alınan maddi olmayan duran varlıkları içermektedir.

2. Dönem Başındaki ve Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	16,621	19,395
Kasa ve Eftif Deposu	5,763	5,847
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	6,195	8,505
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	4,663	5,043
Nakde Eşdeğer Varlıklar	432,524	626,137
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	11,720	33,378
Bankalardaki Vadeli Mevduat (3 aydan kısa vadeli)	420,804	592,759
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	449,145	645,532

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	42,892	16,621
Kasa ve Eftif Deposu	6,871	5,763
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	30,652	6,195
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	5,369	4,663
Nakde Eşdeğer Varlıklar	449,962	432,524
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	50,297	11,720
Bankalardaki Vadeli Mevduat (3 aydan kısa vadeli)	399,665	420,804
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	492,854	449,145

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

1. Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi Mevduat İşlemleri, Döneme İlişkin Gelir ve Giderler

a. Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	4	105	771	1,067
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	84	-	880	45
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20' nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Dönem sonu bakiyesi toplam 904 TL tutarında "Yurt dışı Bankalar" bakiyesi içermektedir.

b. Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	6	-	1,803	158
Dönem Sonu Bakiyesi(**)	-	-	4	105	771	1,067
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	74	55

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20' nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Dönem sonu bakiyesi toplam 771 TL tutarında "Yurt dışı Bankalar" bakiyesi içermektedir.

c. Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(**)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	3,178	3,927	6,005	99,175
Dönem Sonu	444	-	3,073	3,178	5,365	6,005
Mevduat Faiz Gideri	-	-	312	165	485	418

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20' nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Mevduatın dışında risk grubundan kullanılan 153,289 TL tutarında kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 158,181 TL).

ç. Grup'un, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alın Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	137,065	119,910
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	137,065
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	(568)	-
Risken Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20' nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak

- a. Taraflar Arasında Bir İşlem Olup Olmadığına Bakılmaksızın Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunda Yer Alan ve Bankanın Kontrolündeki Kuruluşlarla İlişkileri

Grup, dahil olduğu risk grubunda yer alan kuruluşlarla faaliyet konusuna dahil işlemler yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

- b. İlişkinin Yapısının Yanında, Yapılan İşlemin Türü, Tutarı ve Toplam İşlem Hacmine Olan Oranı, Başlıca Kalemlerin Tutarı ve Tüm Kalemlere Olan Oranı, Fiyatlandırma Politikası ve Diğer Unsurlar

	Bakiye	Finansal tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Kullanılan Krediler	153,289	0.86
Mevduat	8,882	1.66
Kredi ve Diğer Alacaklar	-	-
Gayrimakdi Kredi	45	0.04
Bankalar bakiyesi	964	0.24
Türev İşlemleri	-	-

- c. Yapılan İşlemlerin Finansal Tablolara Etkisini Görebilmek İçin Ayrı Açıklama Yapılmasının Zorunlu Olduğu Durumlar Dışında, Benzer Yapıdaki Kalemlerin Toplamı

Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı 2.b maddesinde açıklanmıştır.

- ç. Özsermaye Yöntemine Göre Muhasebeleştirilen İşlemler

Cari dönem içinde özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

- d. Gayrimenkul ve Diğer Varlıkların Alın-Satımı, Hizmet Alımı-Satımı, Acenta Sözleşmeleri, Finansal Kiralama Sözleşmeleri, Araştırma ve Geliştirme Sonucu Elde Edilen Bilgilerin Aktarımı, Lisans Anlaşmaları, Finansman (Krediler ve Nakit veya Aynı Sermaye Destekleri Dahil), Garantiler ve Teminatlar ile Yönetim Sözleşmeleri Gibi Durumlarda İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Grup, dahil olduğu risk grubu ile nakdi ve gayrimakdi kredi işlemleri ve türev işlemler gerçekleştirmektedir. Söz konusu işlemlere ilişkin tutarlar Beşinci Bölüm VII. Kısım 2.b no'lu dipnotta açıklanmıştır.

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Ana Ortaklık Banka'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

1. Ana Ortaklık Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	20	284			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler			1-		
			2-		
			3-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube			1-		
			2-		
			3-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-		
			2-		
			3-		

2. Ana Ortaklık Banka'nın Yurtiçinde ve Yurtdışında Şube veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama

Ana Ortaklık Banka, 2011 yılı içerisinde MegaCenter şubesini kapatmıştır.

TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Grup'un Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

1. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar içerisinde bulunan 1,728,652 (Tam) TL (906, 715 ABD Doları) nominal değerli, 146 TL defter değerine sahip Turan Alem Bank tahvillerinin Ocak 2012'deki kupon ödemesi gerçekleşmemiş ve sözkonusu banka tarafından mali durum sebebiyle borçların tekrar yapılandırılmasının planlandığı alacaklılara bildirilmiştir. Sözkonusu duruma dair gelişmeler Grup yönetimi tarafından takip edilerek 'Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre değerlendirilecektir.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar ve konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız denetim raporu konsolide finansal tablolar ile konsolide finansal tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Grup'un faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

3. Konsolide Edilen Ortaklıklarla İlgili Mali Bilgiler

A. Turkish Yatırım A.Ş.

Turkish Yatırım A.Ş., 31 Aralık 1996 tarihinde, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili hükümler çerçevesinde sermaye piyasası işlemlerinde faaliyet göstermek amacıyla kurulmuştur. Şirketin ana hissedarı Şirket sermayesindeki %99,99'luk pay ile Turkish Bank A.Ş.'dir.

2499 sayılı Sermaye Piyasası Kurulu Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde Turkish Yatırım, bir aracı kuruluşun alabileceği tüm yetki belgelerine sahiptir. Bu yetkiler dahilinde; alım satım aracılığı, halka arza aracılık, kredili menkul kıymet, açığa satış, ödünç alma ve verme işlemleri izin belgesi, portföy yöneticiliği, menkul kıymetleri geri alma (repo) veya satma (ters repo) taahhüdü ile alım satım yetki belgesi, yatırım danışmanlığı, türev araçların alım satımına aracılık işlemleri yapabilmektedir. Bu kapsamda bireysel ve kurumsal müşteriler için danışmanlık ve aracılık hizmetleri başta olmak üzere, hisse senedi işlemleri, vadeli işlemler, varant işlemleri, menkul kıymet kredisi, devlet tahvili ve hazine bonosu işlemleri, eurobond işlemleri, repo ve ters repo işlemleri, yatırım fonları, özel portföy yönetimi, yatırım danışmanlığı, araştırma raporları, birincil ve ikincil halka arzlara aracılık, şirket satın alma ve birleşme projelerinde danışmanlık, şirket değerlemesi, özel sektör tahvil ve bono ihraçlarına aracılık, sermaye artırımları ve çağrı yoluyla pay toplanması hizmetleri sunulmaktadır.

Şirket'in merkezi Abdi İpekçi Caddesi No:57, Reasürans Han Kat:6 Harbiye-İstanbul, Türkiye adresinde bulunmaktadır.

BİLANÇO (BİN TL)

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
VARLIKLAR		
Dönen Varlıklar	44,932	34,680
Nakit ve Nakit Benzerleri	30,857	19,313
Finansal Yatırımlar	-	-
Ticari Alacaklar	13,951	15,312
Diğer Alacaklar	-	14
Diğer Dönen Varlıklar	124	41
Duran Varlıklar	406	445
Ticari alacaklar	-	-
Diğer alacaklar	42	81
Finansal yatırımlar	-	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	-	-
Maddi duran varlıklar	262	279
Maddi olmayan duran varlıklar	36	29
Ertelenmiş vergi varlığı	66	56
Diğer duran varlıklar	-	-
TOPLAM VARLIKLAR	45,338	35,125

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
KAYNAKLAR		
Kısa Vadeli Yükümlülükler	30,565	22,726
Finansal Borçlar	-	-
Diğer Finansal Yükümlülükler	-	-
Ticari Borçlar	29,575	21,497
Diğer Borçlar	395	459
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü	-	79
Borç Karşılıkları	-	-
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar	304	350
Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	291	341
Uzun Vadeli Yükümlülükler	180	105
Finansal Borçlar	-	-
Diğer Finansal Yükümlülükler	-	-
Ticari Borçlar	-	-
Diğer Borçlar	-	-
Borç Karşılıkları	-	-
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar	180	105
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	-	-
Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler	-	-
ÖZKAYNAKLAR	14,592	12,294
Ödenmiş Sermaye	10,500	8,000
Sermaye Düzeltmesi Farkları	486	486
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Değer Artış Fonları	-	-
Yabancı Para Çevrim Farkları	-	-
Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler	845	568
Geçmiş Yıllar Karları	938	588
Net Dönem Karı	1,823	2,653
TOPLAM KAYNAKLAR	45,337	35,125

GELİR TABLOSU (BİN TL)

	Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2011	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2010
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER		
Satış Gelirleri	663,636	87,380
Satışların Maliyeti (-)	(649,285)	(72,847)
BRÜT KAR/ZARAR	14,351	14,533
Pazarlama, Satış ve Dağıtım Giderleri (-)	(2,353)	(2,754)
Genel Yönetim Giderleri (-)	(10,791)	(9,724)
Araştırma ve Geliştirme Giderleri (-)	(3)	(2)
Diğer Faaliyet Gelirleri	76	448
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	-	-
FAALİYET KARI/ZARARI	1,280	2,501
Finansal Gelirler	1,014	863
Finansal Giderler (-)	(35)	(31)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI	2,259	2,654
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Gelir /Gideri		
- Dönem Vergi Gelir/Gideri	(445)	(642)
- Ertelenmiş Vergi Gelir/Gideri	(10)	(39)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM KARI	1,823	2,653

B. Turkish Finansal Kiralama A.Ş.

Turkish Finansal Kiralama A.Ş. 9 Mayıs 2007 tarihinde kurulmuş olup, 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Şirketin ana hissedarı Şirket sermayesindeki %99,99'luk pay ile Turkish Bank A.Ş.'dir.

Şirket kiralama faaliyetlerine 2 Ağustos 2007 tarihinde başlamıştır. Şirket'in ana faaliyet konusu mevzuat hükümleri çerçevesinde gayrimenkul leasingi yapmaktır.

Turkish Finansal Kiralama A.Ş. 01 Ocak 2011 tarihinde yeni adresine taşınmıştır. Şirket'in yeni merkezi Vali Konağı Cad. No:1 Kat: 1 Nişantaşı - İstanbul adresindedir.

BİLANÇO (Bin TL)

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
AKTİFLER		
Nakit Değerler	-	1
Bankalar	2,386	3,697
Kiralama İşlemleri	5.831	7,477
Takipteki Alacaklar	3,720	3,725
Maddi Duran Varlıklar (Net)	3	5
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	25	63
Diğer Aktifler	162	21
TOPLAM AKTİFLER	12,127	14,989

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
PASİFLER		
Alınan Krediler	1,820	5,167
Muhtelif Borçlar	11	22
Diğer Yabancı Kaynaklar	4	11
Ödenecek Vergi ve Yükümlülükler	64	22
Borç ve Gider Karşılıkları	31	41
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-
ÖZKAYNAKLAR	10,197	9,726
Ödenmiş Sermaye	10,000	10,000
Kâr Yedekleri	351	351
Dönem Net Kâr veya Zararı	(625)	(625)
	471	
TOPLAM PASİFLER	12.127	14,989

GELİR TABLOSU (Bin TL)

	Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2011	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2010
ESAS FAALİYET GELİRLERİ	1,065	1,542
KİRALAMA GELİRLERİ		
Finansal Kiralama Gelirleri	1,065	1,542
ESAS FAALİYET GİDERLERİ	(593)	(1,534)
Personel Giderleri ve Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	(405)	(1,033)
Genel İşletme Giderleri	(189)	(501)
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	2,574	2,752
Bankalardan Alınan Faizler	108	56
Kambiyo İşlemleri Kârı	2.429	2,561
Diğer	37	135
FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	(123)	(256)
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(118)	(256)
TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)	(10)	(613)
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(2,478)	(2,556)
Kambiyo İşlemleri Zararı	(2,368)	(2,552)
Diğer	(110)	(4)
NET FAALİYET K/Z	434	(665)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z	434	(665)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(37)	40
Cari Vergi Karşılığı	101	-
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	(138)	40
NET DÖNEM KARI/ZARARI	471	-625

C. Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.

Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş. 9 Mayıs 2007 tarihinde kurulmuş olup, 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun faktoring mevzuatı çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Şirketin ana hissedarı Şirket sermayesindeki %99,99'luk pay ile Turkish Bank A.Ş.'dir.

Şirketin ana faaliyet konusu mevzuat hükümleri çerçevesinde yurt içi ve uluslararası ticari işlemlerden kaynaklanan alacakların finansmanına yönelik faktoring hizmeti vermektir.

Şirketin merkezi Abdi İpekçi Caddesi Milli Reasürans Han E Blok Kat: 1 Harbiye- İstanbul adresindedir.

BİLANÇO (Bin TL)

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
AKTİFLER	2011	2010
Nakit Değerler	1	1
Bankalar	6	6
Faktoring Alacakları	39,176	25,528
Takipteki Alacaklar	846	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	205	109
Maddi Duran Varlıklar (Net)	30	36
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	90	133
Diğer Aktifler	280	129
TOPLAM AKTİFLER	40,634	25,942

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
PASİFLER	2011	2010
Alınan Krediler	32,034	20,655
Faktoring Borçları	20	4
Muhtelif Borçlar	15	15
Ödenecek Vergi ve Yükümlülükler	118	71
Borç ve Gider Karşılıkları	217	42
ÖZKAYNAKLAR	8,230	5,155
Ödenmiş Sermaye	7,500	5,000
Kâr Yedekleri	400	400
Dönem Net Kâr veya Zararı	575	(245)
TOPLAM PASİFLER	40,634	25,942

GELİR TABLOSU (Bin TL)

	Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2011	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2010
ESAS FAALİYET GELİRLERİ	7,092	2,659
FAKTORİNG GELİRLERİ	7,092	2,659
Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler	7,060	2,397
Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar	32	262
ESAS FAALİYET GİDERLERİ	(2,685)	(1,897)
Personel Giderleri	(1,884)	(1,372)
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	(19)	(7)
Genel İşletme Giderleri	(536)	(462)
Diğer	(243)	(70)
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	293	151
Bankalardan Alınan Faizler	-	-
Kambiyo İşlemleri Kârı	18	48
Diğer	275	103
FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	(3,835)	(1,114)
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(3,819)	(1,114)
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(16)	-
TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)	(191)	(44)
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(1)	(42)
Kambiyo İşlemleri Zararı	(1)	(42)
Diğer	-	-
NET FAALİYET K/Z	673	(287)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z	673	(287)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(98)	42
Cari Vergi Karşılığı	(194)	-
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	96	42
NET DÖNEM KARI/ZARARI	575	(245)