

**ALTERNATİFBANK A.Ş.**

**1 OCAK - 31 ARALIK 2012**

**DÖNEMİNE AİT**

**FAALİYET RAPORU**

# **İÇİNDEKİLER**

## **BİRİNCİ BÖLÜM**

### **SUNUŞ**

|                                                                                                                                                                                                 |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I. Merkez ve Şubelere İlişkin İletişim Bilgileri.....                                                                                                                                           | 5  |
| II. Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler.....                                                                                                                         | 5  |
| III. Bankanın Tarihsel Gelişimi .....                                                                                                                                                           | 6  |
| IV. Dönem İçinde varsa Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri .....                                                                                                                  | 7  |
| V. Bankanın Sermaye Yapısı, Banka Sermayesinde ve Ortaklık Yapısında Dönem İçinde Meydana Gelen Değişiklikler, Nitelikli Paya Sahip Olan Gerçek Veya Tüzel Kişilerin Unvanları ve Payları,..... | 12 |
| VI. Varsa İmtiyazlı Paylara ve Payların Oy Haklarına İlişkin Açıklamalar.....                                                                                                                   | 13 |
| VII. Varsa Bankamızın İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgiler .....                                                                                                                     | 13 |
| VIII. Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar.....                      | 14 |
| IX. Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Bunlar Esas Alınarak Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi                            | 22 |
| X. Hisse Senedi Fiyatlarının Yıl İçinde Gösterdiği Gelişme.....                                                                                                                                 | 22 |
| XI. Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma Geliştirme Uygulamalarına İlişkin Bilgiler .....                                                                                       | 23 |

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### **YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI**

|                                                                                                                                                                                                                                                                  |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri İle Denetim Komitesi Üyelerinin Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinin Ad ve Soyadları, Görev Süreleri, Sorumlu Oldukları Alanlar, Öğrenim Durumları, Mesleki Deneyimleri .... | 25 |
| II. Denetçilerin Görev Süreleri ve Mesleki Deneyimleri.....                                                                                                                                                                                                      | 28 |
| III. Kredi komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik uyarınca risk yönetim sistemleri çerçevesinde Yönetim Kurulu'na bağlı olan veya ona yardımcı olmak                                                                                           |    |

|                                                                                                                                                                         |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| üzere kurulmuş olan komitelerin faaliyetleri ile bu komitelerde görev alan başkan ve üyelerin ad ve soyadları ve asli görevleri.....                                    | 28 |
| IV. Yönetim Kurulu ve Denetim komitesi ile III. Maddede belirtilen komite üyelerinin hesap dönemi içinde yapılan ilgili toplantılara katılımları hakkında bilgiler..... | 30 |
| V. Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu.....                                                                                                                 | 31 |
| VI. İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler.....                                                                                                               | 32 |
| VII. Organizasyon Yapısı ve Bu Yapıdaki Değişiklikler.....                                                                                                              | 34 |
| VIII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler.....                                                                                      | 35 |
| IX. Bağlılık Raporu.....                                                                                                                                                | 37 |
| X. Bankaların Destek Hizmetleri Almalarına İlişkin Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kuruluşlara İlişkin Bilgiler.....   | 40 |
| XI. Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu.....                                                                                                                          | 43 |

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### **FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER**

|                                                                                                                                                                                                                                                |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I. Denetçi Raporu.....                                                                                                                                                                                                                         | 78 |
| II. Denetim Komitesi'nin, iç kontrol, iç denetim, yasal uyum ve risk yönetim sistemlerinin işleyişine ilişkin değerlendirmeleri ve hesap dönemi içerisindeki faaliyetleri hakkında bilgiler.....                                               | 80 |
| III. Bağımsız Denetim Raporu.....                                                                                                                                                                                                              | 80 |
| IV. Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme.....                                                                                                                                                                       | 80 |
| V. Banka sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim kurulu değerlendirmeleri.....                                                                                                   | 81 |
| VI. Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşıp ulaşılamadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşılamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler..... | 81 |
| VII. Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler.....                                                                                                                                                      | 82 |
| VIII. Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Derecelendirme Notu ve Bu Notun İçeriği Hakkında Bilgi.....                                                                                                                                        | 84 |
| IX. Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler.....                                                                                                                                                                   | 85 |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

### İLAVE BİLGİLER

|                                                                                                                                                                                                                                                                       |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I. Genel Kurul.....                                                                                                                                                                                                                                                   | 86 |
| II. Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtımı yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri.....                                                                                                           | 88 |
| III. 2012 Yılı İçinde Yapılan Bağış ve Yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler .....                                                                                                                              | 88 |
| IV. Yılsonu Yönetici Performans Primleri .....                                                                                                                                                                                                                        | 88 |
| V. Yönetim organı üyeleri ile üst düzey yöneticilere sağlanan mali haklara ilişkin bilgiler                                                                                                                                                                           | 89 |
| VI. Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                              | 89 |
| VII. Bankamız aleyhine açılan ve Bankamızın mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler .....                                                                                                            | 89 |
| VIII. Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle Bankamız ve yönetim kurulu üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar,.....                                                                                                   | 89 |
| IX. Yıl içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmışsa, toplantının tarihi, toplantıda alınan kararlar ve buna ilişkin yapılan işlemler de dâhil olmak üzere olağanüstü genel kurula ilişkin bilgiler .....                                                  | 90 |
| X. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler .....                                                                                                                                                                                                               | 90 |
| XI. Bağımsız Denetim Kuruluşu .....                                                                                                                                                                                                                                   | 92 |
| XII. Bağımsız Denetim Kuruluşunun Yıllık Faaliyet Raporu ile ilgili Uygunluk Görüşü...                                                                                                                                                                                | 93 |
| XIII. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar hakkında Tebliğe göre hazırlanmış konsolide ve solo mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar . | 94 |

## BİRİNCİ BÖLÜM

### SUNUŞ

#### I. Merkez ve Şubelere İlişkin İletişim Bilgileri

Alternatifbank Anonim Şirketi (ABank) Türkiye’de özel sermayeli mevduat bankası olarak faaliyet göstermektedir.

**Genel Müdürlük Adresi :** Cumhuriyet Cad. No:46 34367 Şişli/ İstanbul

Banka’nın telefon ve faks numaraları ile elektronik site ve posta adresi aşağıda verilmektedir.

|                                |                                                                      |
|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| <b>Tel</b>                     | : 0212 315 65 00                                                     |
| <b>Faks</b>                    | : 0212 225 76 15                                                     |
| <b>Elektronik site adresi</b>  | : <a href="http://www.abank.com.tr">www.abank.com.tr</a>             |
| <b>Elektronik posta adresi</b> | : <a href="mailto:muhaberat@abank.com.tr">muhaberat@abank.com.tr</a> |
| <b>Ticaret Sicil Numarası</b>  | : 280445-228027                                                      |

Şubelerimize ilişkin iletişim bilgilerine, Bankamız internet sitesi “*Hakkımızda*” Bölümü “*Şubelerimiz ve ATM’lerimiz*” başlığı altından ulaşılabilmektedir.

#### II. Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Abank’ın 2012 yılı faaliyet dönemine ilişkin olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar hakkında Tebliğe göre hazırlanmış konsolide mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlara uyumlu konsolide bazda seçilmiş finansal verileri aşağıdadır.

| <b>GERÇEKLEŞTİRİLEN HACİMLER</b>           |             |  |             |          |
|--------------------------------------------|-------------|--|-------------|----------|
| <b>(Mio TL )</b>                           | <b>2012</b> |  | <b>2011</b> | <b>%</b> |
| NAKİT KREDİLER                             | 5.104       |  | 4.221       | 20,9%    |
| MENKUL DEĞERLER                            | 1.879       |  | 1.318       | 42,5%    |
| MEVDUAT                                    | 4.170       |  | 3.643       | 14,5%    |
| KULLANILAN KREDİLER VE PARA<br>PİYASALARI  | 2.468       |  | 1.730       | 42,7%    |
| GARANTİ VE KEFALETLER                      | 2.009       |  | 2.165       | -7,2%    |
| DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ<br>İŞLEMLER | 3.699       |  | 3.434       | 7,7%     |

| <b>TEMEL RASYOLAR</b>             |             |  |             |
|-----------------------------------|-------------|--|-------------|
|                                   | <b>2012</b> |  | <b>2011</b> |
| Net Kar / Ortalama Aktifler       | 1,00%       |  | 0,56%       |
| Özkaynak Verimliliği              | 14,4%       |  | 6,3%        |
| Brüt Takip Rasyosu                | 4,38%       |  | 4,83%       |
| Nakit Krediler / Toplam Aktifler  | 63,6%       |  | 65,0%       |
| Kredi / Mevduat                   | 122%        |  | 116%        |
| Mevduat / Toplam Pasifler         | 51,9%       |  | 56,1%       |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler | 12,8%       |  | 16,4%       |
| Menkul Değerler / Toplam Aktifler | 23,4%       |  | 20,3%       |

### **III. Bankanın Tarihsel Gelişimi**

Banka, 6 Kasım 1991 tarihinde İstanbul’da kurulmuş ve bankacılık faaliyetlerine Şubat 1992’de başlamıştır. Banka’nın hisse senetleri 3 Temmuz 1995 tarihinden itibaren İstanbul

Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmeye başlamıştır. Banka, halen özel sermayeli bir mevduat bankası statüsünde 63 şubesi ile hizmet vermektedir.

#### IV. Dönem İçinde varsa Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri

Bankamızın 25 Aralık 2012 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda, Bankamız Esas Sözleşmesinin 6, 18, 21 ve 66 ncı maddeleri değiştirilmiş; söz konusu değişikliklerde Banka'nın kayıtlı sermaye sisteminde kalış süresinin uzatılmasının yanı sıra, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkelerinin öngördüğü genel kurul toplantılarına çağrı süresi ve şekli, ilanlarda yer verilecek bilgiler, elektronik ortamda genel kurul düzenlenmesi hükümlerine uyum sağlanması, bağımsız yönetim kurulu üyelerinin ücretlendirilmesinde Banka kârından pay dağıtılmasının engellenmesi konuları göz önünde bulundurulmuştur. Değişen maddelerin yeni ve eski şekilleri aşağıda verilmektedir.

| ESKİ ŞEKLİ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | YENİ ŞEKLİ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Sermaye Madde 6</b><br><br>Banka 2499 sayılı Kanun hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 30.01.1996 tarih ve 99 sayılı izni ile bu sisteme geçmiştir.<br><br>Banka'nın kayıtlı sermayesi 1.000.000.000 (Birmilyar Yeni Türk Lirası) olup, herbiri 1 YTL. (Bir Yeni Türk Lirası) itibari değerinde tamamı nama yazılı 1.000.000.000 paya bölünmüştür.<br><br>Sermaye Piyasası Kurulunca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2008-2012 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2012 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılmamış olsa dahi, 2012 yılından sonra yönetim kurulunun sermaye artırımı kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulundan izin almak suretiyle genel kuruldan yeni bir süre için yetki alması zorunludur. Söz konusu yetkinin | <b>Sermaye Madde 6</b><br><br>Banka 2499 sayılı Kanun hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 30.01.1996 tarih ve 99 sayılı izni ile bu sisteme geçmiştir.<br><br>Banka'nın kayıtlı sermayesi 1.000.000.000 (Birmilyar Türk Lirası) olup, herbiri 1 TL. (Bir Türk Lirası) itibari değerinde tamamı nama yazılı 1.000.000.000 paya bölünmüştür.<br><br>Sermaye Piyasası Kurulunca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, <b>2012-2016</b> yılları (5 yıl) için geçerlidir. <b>2016</b> yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılmamış olsa dahi, <b>2016</b> yılından sonra yönetim kurulunun sermaye artırımı kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle genel kuruldan yeni bir süre için yetki alması zorunludur. Söz konusu yetkinin |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>alınmaması durumunda şirket kayıtlı sermaye sisteminden çıkmış sayılır.</p> <p>Banka'nın çıkarılmış sermayesi tamamen ödenmiş 300.000.000,00YTL. (Üçüzyüzmilyon Yeni Türk Lirası) olup, herbiri 1 YTL (Bir Yeni Türk Lirası) itibari değerinde nama yazılı 300.000.000 adet paya bölünmüştür.</p> <p>Çıkarılmış sermayenin 225.879.825,14 YTL. si nakten, kalan tutar ise iç kaynaklardan karşılanarak sermayeye ilave edilmiştir.</p> <p>Sermayeye ilave edilen bu tutarlar karşılığında ihraç edilen paylar, pay sahiplerine payları nispetinde bedelsiz olarak dağıtılmıştır.</p> <p>Yönetim Kurulu, 2008-2012 yılları arasında, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak, gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar nama yazılı paylar ihraç ederek çıkarılmış sermayeyi artırmaya yetkilidir.</p> <p>Yönetim Kurulu, itibari değerinin üzerinde pay ihraç etmeye ve pay sahiplerinin yeni pay alma haklarını kısmen veya tamamen kısıtlayıcı nitelikte kararlar almaya yetkilidir.</p> <p>İhraç edilen payların tamamı satılıp bedelleri tahsil edilmedikçe yeni pay ihraç edilemez.</p> <p>Hisse senetlerinin nominal değerleri 100.000 TL iken 5274 sayılı T.T.K.da değişiklik yapılmasına dair kanun kapsamında 1 YTL. olarak değiştirilmiştir. Bu değişim sebebiyle, toplam pay sayısı azalmış olup 100.000 TL.lık 10 adet pay karşılığında 1 YTL.lik 1 adet pay verilecektir. Söz konusu değişim ile ilgili olarak ortakların sahip oldukları paylardan doğan haklar saklıdır.</p> | <p>alınmaması durumunda şirket kayıtlı sermaye sisteminden çıkmış sayılır.</p> <p>Banka'nın çıkarılmış sermayesi tamamen ödenmiş <b>420.000.000,00 TL. (Dörtüzyirmimilyon Türk Lirası)</b> olup, herbiri <b>1 TL (Bir Türk Lirası)</b> itibari değerinde nama yazılı <b>420.000.000</b> adet paya bölünmüştür.</p> <p>Çıkarılmış sermayenin 225.879.825,14 <b>TL.</b> si nakden, kalan tutar ise iç kaynaklardan karşılanarak sermayeye ilave edilmiştir.</p> <p>Sermayeye ilave edilen bu tutarlar karşılığında ihraç edilen paylar, pay sahiplerine payları nispetinde bedelsiz olarak dağıtılmıştır.</p> <p>Yönetim Kurulu, <b>2012-2016</b> yılları arasında, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak, gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar nama yazılı paylar ihraç ederek çıkarılmış sermayeyi artırmaya yetkilidir.</p> <p>Yönetim Kurulu, itibari değerinin üzerinde pay ihraç etmeye ve pay sahiplerinin yeni pay alma haklarını kısmen veya tamamen kısıtlayıcı nitelikte kararlar almaya yetkilidir.</p> <p>İhraç edilen payların tamamı satılıp bedelleri tahsil edilmedikçe yeni pay ihraç edilemez.</p> <p><b>Payların nominal değeri 100.000 TL iken önce 5274 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nda</b> değişiklik yapılmasına dair kanun kapsamında <b>1 Yeni Türk Lirası daha sonra 4 Nisan 2007 tarih ve 2007/11963 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile Yeni Türk Lirası ve Yeni Kuruş'ta yer alan "Yeni" ibaresinin Ocak 2009 tarihinde kaldırılması sebebiyle 1 Türk Lirası</b> olarak değiştirilmiştir. Bu değişim sebebiyle, toplam pay sayısı azalmış olup 100.000</p> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <p>TL.lık 10 adet pay karşılığında 1 <b>Yeni Türk Liralık nominal değerli pay verilmiştir.</b> Söz konusu değişim ile ilgili olarak ortakların sahip oldukları paylardan doğan haklar saklıdır.</p> <p>Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.</p> <p><b>İşbu esas sözleşmede yer alan “Türk Lirası” ibareleri yukarıda belirtilen Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca değiştirilmiş ibarelerdir.</b></p>                                                                                                                                                        |
| <p><b>Toplantıya Davet Şekli Madde 18</b></p> <p>Genel Kurul, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere en az onbeş gün önce banka merkezinin bulunduğu yerde çıkan günlük gazete ile Türk Ticaret Kanunu’nun bu hususta ilgili maddesinde anılan gazeteye ilan verilerek toplantıya davet edilir. Bu ilanlarda toplantının yeri, günü, saati ve gündemi belirtilir.</p>                                                                                                                                                                                                                            | <p><b>Toplantıya Davet Şekli Madde 18</b></p> <p>Genel Kurul, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere en az <b>üç hafta</b> önce <b>Banka’nın internet sitesinde, Banka merkezinin bulunduğu yerde çıkan günlük gazete ile Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nde yayımlanan ilanla</b> toplantıya davet edilir. <b>Toplantı ilanlarında, elektronik haberleşme dahil her türlü iletişim vasıtası kullanılır.</b> Bu ilanlarda toplantının yeri, günü, saati ve gündemi <b>ile birlikte yayımlanan mecra dikkate alınarak ilgili mevzuatta öngörülen sair hususlar</b> belirtilir.</p>                |
| <p><b>Toplantı Karar ve Nisabı Madde 21</b></p> <p>Genel Kurullar, Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanununda aksine hüküm bulunan haller saklı kalmak kaydı ile banka sermayesinin en az dörtte birini temsil eden pay sahiplerinin asaleten veya vekaleten iştiraki ile toplanır ve mevcut oyların çoğunluğu ile karar alırlar.</p> <p>İlk toplantıda yeterli nisap sağlanamadığı takdirde yeniden davet ve toplantı yapılır. Bu ikinci toplantıda asaleten veya vekaleten hazır bulunan pay sahiplerinin temsil ettiği sermaye ne olursa olsun müzakere yapmaya ve karar vermeye yetkilidir.</p> | <p><b>Toplantı Karar ve Nisabı Madde 21</b></p> <p>Genel Kurullar, Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanunu’nda aksine hüküm bulunan haller saklı kalmak kaydı ile banka sermayesinin en az dörtte birini temsil eden pay sahiplerinin asaleten veya vekaleten iştiraki ile toplanır ve mevcut oyların çoğunluğu ile karar alırlar.</p> <p>İlk toplantıda yeterli nisap sağlanamadığı takdirde yeniden davet ve toplantı yapılır. Bu ikinci toplantıda asaleten veya vekaleten hazır bulunan pay sahiplerinin temsil ettiği sermaye ne olursa olsun müzakere yapmaya ve karar vermeye yetkilidir.</p> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Sermaye Piyasası Kanunu'nun 11'inci maddesi hükmü gereğince, Türk Ticaret Kanunu'nun 388'nci maddesinin ikinci ve üçüncü fıkralarında yazılı hususlar için yapılacak Genel Kurul Toplantılarında, Türk Ticaret Kanunu'nun 372'nci maddesindeki toplantı nisapları uygulanır.</p> <p>Bu ana sözleşmenin 8'inci maddesi hükmü saklıdır.</p>                                                                                                      | <p>Sermaye Piyasası Kanunu'nun 11'inci maddesi hükmü gereğince, Türk Ticaret Kanunu'nun <b>421 nci maddesinin beşinci fıkrasında</b> yazılı hususlar için yapılacak Genel Kurul Toplantılarında, Türk Ticaret Kanunu'nun <b>418 inci</b> maddesindeki toplantı nisapları uygulanır.</p> <p>Bu ana sözleşmenin 8'inci maddesi hükmü saklıdır.</p> <p><b>Şirketin genel kurul toplantılarına katılma hakkı bulunan hak sahipleri bu toplantılara, Türk Ticaret Kanununun 1527 nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Şirket, Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik hükümleri uyarınca hak sahiplerinin genel kurul toplantılarına elektronik ortamda katılmalarına, görüş açıklamalarına, öneride bulunmalarına ve oy kullanmalarına imkan tanıyacak elektronik genel kurul sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak tüm genel kurul toplantılarında esas sözleşmenin bu hükmü uyarınca, kurulmuş olan sistem üzerinden hak sahiplerinin ve temsilcilerinin, anılan Yönetmelik hükümlerinde belirtilen haklarını kullanabilmesi sağlanır.</b></p> |
| <p><b>Karın Tesbiti ve Dağıtılması</b><br/><b>Madde 66</b></p> <p>Bankanın karı Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili sair mevzuat hükümleri, muhasebe ve işletme ekonomisi kurallarına göre hesaplanır ve saptanır; ancak bu karın saptanmasında, vergi muafiyetini haiz olduğu sürece Bankacılık Kanununun bağışa ilişkin sınırlamalarına uymak şartıyla Anadolu Eğitim ve Sosyal Yardım Vakfı'na kurum</p> | <p><b>Karın Tesbiti ve Dağıtılması</b><br/><b>Madde 66</b></p> <p>Bankanın karı Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili sair mevzuat hükümleri, muhasebe ve işletme ekonomisi kurallarına göre hesaplanır ve saptanır; ancak bu karın saptanmasında, vergi muafiyetini haiz olduğu sürece Bankacılık Kanununun bağışa ilişkin sınırlamalarına uymak şartıyla Anadolu Eğitim ve Sosyal Yardım Vakfı'na kurum</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>kazancının %2.5 (yüzde ikibuçuk)'dan az olmamak üzere ve mevzuat uyarınca ödenmesi zorunlu olan birinci temettüye hâlel gelmemek kaydıyla, yapılacak bağış tutarı da indirilir.</p> <p>Banka'nın ödenen ve tahakkuk ettirilmesi gereken her türlü masrafları, amortismanları ve ayrılması gerekli karşılıkları, Banka'nın hesap dönemi gelirlerinden indirildikten ve Banka tüzel kişiliğine terettüp eden bircümle mali yükümlölükler düşöldükten sonra geriye kalan miktar Banka'nın dağıtıma esas olan karını teşkil eder.</p> <p>Bundan;</p> <p>a) Türk Ticaret Kanunu'nun bu husustaki ilgili maddesine göre %5 oranında Birinci Tertip Kanuni Yedek Akçe ayrılır.</p> <p>b) Kalandan Sermaye Piyasası Kurulu'na zorunlu kılınan oran ve miktarda birinci temettü ayrılır.</p> <p>c) Kalanın kısmen veya tamamen Fevkalade Yedek Akçeye ayrılmasına veya temettü olarak dağıtılmasına Genel Kurul yetkilidir.</p> <p>Türk Ticaret Kanunu'nun Yedek Akçelere ilişkin ilgili hükümleri saklıdır. Kanun hükmü gereği, ayrılması gereken yedek akçeler ve ana sözleşmede pay sahipleri için belirlenen birinci temettü ayrılmadıkça, Genel Kurul'ca başka yedek akçe ayrılmasına veya ertesi yıla kar aktarılmasına ve Yönetim Kurulu Üyeleri ile Banka çalışanlarına kardan pay dağıtılmasına karar verilemez.</p> <p>Karın dağıtım tarihi ve şekli, Sermaye Piyasası Kanunu'na uygun olarak çıkarılan tebliğler gözetilerek, Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine, Genel Kurul tarafından kararlaştırılır. Bu ana sözleşme hükümlerine göre dağıtılan karlar geri alınamaz.</p> | <p>kazancının %2.5 (yüzde ikibuçuk)'dan az olmamak üzere ve mevzuat uyarınca ödenmesi zorunlu olan birinci temettüye hâlel gelmemek kaydıyla, yapılacak bağış tutarı da indirilir.</p> <p>Banka'nın ödenen ve tahakkuk ettirilmesi gereken her türlü masrafları, amortismanları ve ayrılması gerekli karşılıkları, Banka'nın hesap dönemi gelirlerinden indirildikten ve Banka tüzel kişiliğine terettüp eden bircümle mali yükümlölükler düşöldükten sonra geriye kalan miktar Banka'nın dağıtıma esas olan karını teşkil eder.</p> <p>Bundan;</p> <p>a) Türk Ticaret Kanunu'nun bu husustaki ilgili maddesine göre %5 oranında Birinci Tertip Kanuni Yedek Akçe ayrılır.</p> <p>b) Kalandan Sermaye Piyasası Kurulu'na zorunlu kılınan oran ve miktarda birinci temettü ayrılır.</p> <p>c) Kalanın kısmen veya tamamen Fevkalade Yedek Akçeye ayrılmasına veya temettü olarak dağıtılmasına Genel Kurul yetkilidir.</p> <p>Türk Ticaret Kanunu'nun Yedek Akçelere ilişkin ilgili hükümleri saklıdır. Kanun hükmü gereği, ayrılması gereken yedek akçeler ve ana sözleşmede pay sahipleri için belirlenen birinci temettü ayrılmadıkça, Genel Kurul'ca başka yedek akçe ayrılmasına veya ertesi yıla kar aktarılmasına karar verilemez.</p> <p>Karın dağıtım tarihi ve şekli, Sermaye Piyasası Kanunu'na uygun olarak çıkarılan tebliğler gözetilerek, Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine, Genel Kurul tarafından kararlaştırılır. Bu ana sözleşme hükümlerine göre dağıtılan karlar geri alınamaz.</p> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**V. Bankanın Sermaye Yapısı, Banka Sermayesinde ve Ortaklık Yapısında Dönem İçinde Meydana Gelen Değişiklikler, Nitelikli Paya Sahip Olan Gerçek Veya Tüzel Kişilerin Unvanları ve Payları,**

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın hisselerinin %77,71'ine Anadolu Endüstri Holding A.Ş. sahip olup Anadolu Grubu bünyesinde yer almaktadır. Ayrıca, diğer hissedarlar içerisinde yer alan diğer Anadolu Grubu firmaları Banka'nın hisselerinin %18,12'sine sahiptir.

Bankamızın 300.000.000,00 (Üçyüz Milyon) TL olan ödenmiş sermayesi, 1.000.000.000,00 (Bir Milyar) TL olan kayıtlı sermaye tavanı içinde kalmak üzere Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)'nın 02.05.2012 tarih ve 28/477 numaralı belgesi ile tamamı iç kaynaklardan olmak üzere 420.000.000,00 (Dört yüz yirmi Milyon) TL'ye artırılmış olup, artırım 16 Mayıs 2012 tarih ve 8069 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

|                                               | <b>31 Aralık 2012<br/>İtibarıyla</b> |                                 | <b>31 Aralık 2011<br/>İtibarıyla</b> |                                 |
|-----------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|
| <b>Hissedarların Adı Soyadı/Ticari Unvanı</b> | <b>Sermaye<br/>(Bin TL)</b>          | <b>Pay<br/>Oranları<br/>(%)</b> | <b>Sermaye<br/>(Bin TL)</b>          | <b>Pay<br/>Oranları<br/>(%)</b> |
| Anadolu Endüstri Holding A.Ş.                 | 326.399                              | 77,714%                         | 233.142                              | 77,714%                         |
| Anadolu Motor Üretim ve Pazarlama A.Ş.        | 32.731                               | 7,793%                          | 23.379                               | 7,793%                          |
| Efes Pazarlama ve Dağıtım Tic. A.Ş.           | 31.331                               | 7,460%                          | 22.380                               | 7,460%                          |
| Halka Açık Pay                                | 17.476                               | 4,161%                          | 12.483                               | 4,161%                          |
| Özilhan Sinai Yatırım A.Ş.                    | 6.432                                | 1,531%                          | 4.594                                | 1,531%                          |
| Çelik Motor Ticaret A.Ş.                      | 5.629                                | 1,340%                          | 4.021                                | 1,340%                          |
| Diğer Hissedarlar (18 adet )                  | 2                                    | 0,001%                          | 1                                    | 0,000%                          |
|                                               |                                      |                                 |                                      |                                 |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>420.000</b>                       | <b>100%</b>                     | <b>300.000</b>                       | <b>100%</b>                     |

Banka'nın nitelikli paya sahip gerçek ve tüzel kişilere ait bilgileri izleyen sayfadaki gibi olup, internet sitesi aracılığı ile de kamuya açıklanmaktadır.

| 31 Aralık 2012 İtibariyle                                           |                     |
|---------------------------------------------------------------------|---------------------|
| Nitelikli Paya(*) Sahip Hissedarların<br>Adı Soyadı / Ticari Unvanı | Pay Oranları<br>(%) |
| <b>Tüzel Kişiler</b>                                                |                     |
| Anadolu Endüstri Holding A.Ş.                                       | 86,4                |
| Yazıcılar Holding A.Ş.                                              | 61,1                |
| Özilhan Sinai Yatırım A.Ş.                                          | 30,0                |
| Kamil Yazıcı Yönetim ve Dan. A.Ş.                                   | 22,1                |
| <b>Gerçek Kişiler</b>                                               |                     |
| İzzet Özilhan                                                       | 30,2                |
| S.Kamil Yazıcı                                                      | 28,2                |
| Suzan Yazıcı                                                        | 28,2                |
| Tülay Aksoy                                                         | 11,4                |
| Tuncay Özilhan                                                      | 11,4                |
| Emine Özilhan                                                       | 11,4                |
| Sabire Yazıcı                                                       | 10,1                |

(\*)**Nitelikli Pay** : 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre "Bir ortaklığın veya sermayesinin veya oy haklarının doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on veya daha fazlasını teşkil eden paylar ile bu oranın altında olsa dahi yönetim kurullarına üye belirleme imtiyazı veren payları" ifade etmektedir.

#### **VI. Varsa İmtiyazlı Paylara ve Payların Oy Haklarına İlişkin Açıklamalar**

Bankamızda imtiyazlı pay bulunmamakta olup, her pay bir oy hakkına sahiptir.

#### **VII. Varsa Bankamızın İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**VIII. Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar**

| İsim                               | Ünvan                               | Bankada Dolaylı Sahip Olunan Pay ( %) |
|------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Yönetim Kurulu Üyeleri</b>      |                                     |                                       |
| Tuncay Özilhan                     | Yönetim Kurulu Başkanı              | 11,4                                  |
| Salih Metin Ecevit (*)             | Yönetim Kurulu Başkan Vekili        | 0,32                                  |
| Mehmet Hurşit Zorlu                | Yönetim Kurulu Üyesi                | -                                     |
| Cesur Kılınç                       | Yönetim Kurulu Üyesi                | -                                     |
| Bahattin Gürbüz                    | Yönetim Kurulu Üyesi-Bağımsız       | 1 adet                                |
| Adnan Aykol (*)                    | Yönetim Kurulu Üyesi-Bağımsız       | -                                     |
| Didem Çerçi                        | Yönetim Kurulu Üyesi-Bağımsız       | 1 adet                                |
| Kemal Semerciler                   | Yönetim Kurulu Üyesi-Bağımsız       | 1 adet                                |
| Güniz Safa Şengölge                | Yönetim Kurulu Üyesi-Bağımsız       | 1 adet                                |
| <b>Genel Müdür ve Yardımcıları</b> |                                     |                                       |
| Hamit Aydoğan                      | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | -                                     |
| Muzaffer Öztürk                    | Genel Müdür Yardımcısı              | -                                     |
| Mutlu Çalışkan                     | Teftiş Kurulu Başkanı               | -                                     |
| Suat Çetin (**)                    | Genel Müdür Yardımcısı              | -                                     |
| Işıl Funda Öney (**)               | Genel Müdür Yardımcısı              | -                                     |
| Murad Büyükkürkçü (**)             | Genel Müdür Yardımcısı              | -                                     |
| Cem Şipal                          | Genel Müdür Yardımcısı              | -                                     |
| Tolga Şenefe                       | Genel Müdür Yardımcısı              | -                                     |
| Murat Özer                         | Genel Müdür Yardımcısı              | -                                     |
| Dilek Algan                        | Genel Müdür Yardımcısı              | -                                     |
| Şakir Sömek                        | Genel Müdür Yardımcısı              | -                                     |
| <b>Yasal Denetçiler</b>            |                                     |                                       |
| Ahmet Bal                          | Denetçi                             | -                                     |
| Aykut Gümüşlüoğlu (*)              | Denetçi                             | -                                     |

(\*) 02.04.2012 Olağan Genel Kurul Toplantısında Sn. İbrahim Yazıcı, Sn. Murat Arıç ve Sn. Mustafa Murat Akpınar Yönetim Kurulu Üyeliklerinden ayrılmış olup, 11 olan üye sayısı 10 olarak yeniden belirlenmiş ve Yönetim Kurulu Üyeliklerine Sn. Salih Metin Ecevit ve Adnan Aykol seçilmişlerdir. Ayrıca, aynı toplantıda kanuni denetçi olarak Sn. İrfan Çetin yerine Sn. Aykut Gümüşlüoğlu seçilmiştir.

(\*\*) Kredi Tahsis Grubu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmekte olan Sn. Sadık Saygıcı 12 Ocak 2012 tarihi itibarıyla bu görevinden emeklilik nedeniyle ayrılma kararı almış olup, yerine Sn. Murad Büyükkürkçü atanmıştır. Bunun yanı sıra, Bankamız Bilgi Sistemleri Grubu Genel Müdür Yardımcısı Sn. Ertan Güvener, Perakende Bankacılık Grubu Genel Müdür Yardımcısı Sn. Hikmet Ziya Alpman ve Operasyon Grubu Genel Müdür Yardımcısı Sn. Mehmet Saraç, 31 Ağustos 2012 tarihi itibarıyla görevlerinden ayrılma kararı almış olup, 03 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Bilgi Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı olarak Sn. Işıl Funda Öney Babacan, Operasyon Grubu Genel Müdür Yardımcısı olarak da Sn. Suat Çetin atanmışlardır.

## **YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI**

**Küresel ekonomik kriz ile zor bir sınavdan geçen Türk bankacılık sektörü, güçlü görünümünü korumayı başarmıştır.**

***Küresel ekonomiye ilişkin riskler varlığını korumaktadır.***

Gelişmiş ülke merkez bankalarının kriz sonrası dönemde küresel ekonomik aktiviteyi canlandırmak için gerçekleştirdikleri genişletici para politikaları 2012 yılında da tüm hızıyla devam etmiştir. Bu çalışmaların ekonomik faaliyete olan olumlu desteği gecikmeli olarak da olsa hissedilmeye başlanmıştır. Buna karşın, büyüme tarafında zayıf görünüm halen devam etmektedir.

2012 yılı sonlarında ABD’de mali uçurum sorunun ötelenmesi ve Avrupa’daki ülke bazlı risklerin azalması küresel risk algısının gerilemesine ve sermaye piyasalarının daha güçlü bir performans sergilemesine imkan vermiştir. Diğer yandan, son dönemde merkez bankalarının parasal genişleme tercihlerinin uzun vadeli risklerine dair daha fazla soru işareti oluşmaya başlamıştır.

***Türkiye, uygulanan başarılı ekonomi politikaları ve güçlü bankacılık sektörü ile 2012’de de pozitif yönde ayrılmıştır.***

2012 yılında gelişmiş ülkelerdeki ekonomik aktivitelerin hız kesmesine bağlı olarak, gelişmekte olan ülkelerin ekonomileri de potansiyellerinin altında bir büyüme gerçekleştirebilmiştir. Türkiye 2012 yılında ancak %3'lere varan bir büyüme sergilemiştir. Buna karşın, Türkiye'nin 2012 yılında izlediği başarılı merkez bankası ve genel ekonomi politikalarıyla, önemli bir risk faktörü olan dış açıktaki belirgin bir iyileşme görülmüştür. Bu kazanım Türkiye'ye yıl içinde not artırımı getirirken, enflasyon ve faizlerdeki gerileme de finansal istikrarın güçlenmesini sağlamıştır.

Küresel ekonomideki yavaşlama ve Merkez Bankası'nın finansal istikrar amaçlı kontrollü büyüme tercihiyle, Türk bankacılık sektörü 2012 yılında 2011'e kıyasla, daha sınırlı düzeyde büyümüştür. Bir önceki yıl gerçekleşen %21 büyümeye karşın, 2012 yılında sektörün aktif toplamı %10 oranında artarak 1,3 milyar TL'ye ulaşmıştır. Yılın ilk yarısında

sektörün büyüme eğilimi Merkez Bankası'nın sıkılaştırma önlemleriyle daha sınırlı düzeyde kalırken, ikinci yarıda risklerin azalmasıyla Merkez Bankası'nın daha genişlemeci bir politika izlemesi sektörde büyüme eğilimini desteklemiştir.

Bankacılık sektörü 2012 yılında temel olarak kredilerden kaynaklanan aktif büyümesini, mevduat, repo işlemlerinden sağlanan fonlar, yurt dışı bankalara borçlar ve ihraç edilen menkul değerlerdeki artış ile fonlamıştır. Mevduat dışı kaynakların fonlamaya verdiği destek giderek artmaktadır.

Sektörde kredi artış hızının nispeten daha kontrollü bir düzeyde olmasına yönelik tercih büyüme olanaklarını da bir ölçüde sınırlamıştır. Sektöre yeni oyuncuların katılması rekabet koşullarını giderek zorlaştırmaktadır. Buna karşın, küçük ve orta ölçekli bankaların verimlilik yönündeki gücü ve manevra kabiliyetlerinin yüksek olması rekabet konusunda avantaj sağlamaktadır.

#### ***ABank 2012 yılını başarıyla tamamlamıştır.***

ABank, son yıllarda artan şube sayısı ve çeşitlenen müşteri portföyünün verdiği ivme ile, 2012 yılında sektörde artan rekabet ortamından sınırlı ölçüde etkilenmiştir. 2012 yılında ABank, kredi portföyünün kalitesini geliştirmiş, kredi büyümesine ilişkin hedeflerine ulaşmıştır.

ABank, uzun vadeli stratejileri kapsamında, son birkaç yıl içinde teknolojik ve organizasyonel yapısında güçlü bir değişim yaşamış; bundan sonraki süreçte sürekli gelişim ve büyüme için yapısal hazırlığını tamamlamıştır. Bu değişim neticesinde artan verimlilik ve dinamizm ile ABank, hedeflerine ulaşma yolunda kararlı adımlarla ilerleyecektir.

ABank, şubeleşme ve verimlilik artışını önümüzdeki dönemlerde de sürdürecektir. ABank'ın organik büyüme stratejisi kapsamındaki orta vadeli amacı, verimlilik ve yüksek aktif kalitesini koruyarak, 150 şubeli bir banka haline gelmektir.

Anadolu Grubu, finans sektöründeki ana iştiraki olan ABank'ın başarı yolculuğunda her zaman yanındadır.

ABank, önümüzdeki dönemlerde de, güçlü ortaklık yapısından gelen destek ve profesyonel ekibinin yetkinliğinden gelen güçle, daha büyük hedeflere ulaşmak için kararlı bir şekilde çalışmaya devam edecektir.

2012 yılını başarılı bir performansla tamamlamamızda en büyük payı olan ekibimize, bizi her zaman destekleyen ortaklarımıza ve Bankamıza duydukları güvenden dolayı müşterilerimize teşekkürlerimi sunuyorum.

**Saygılarımla,**



**Tuncay Özilhan**  
**Yönetim Kurulu Başkanı**

## **GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI**

**Küresel ekonomi için zorlu geçen 2012 yılını finansal hedeflerini gerçekleştirerek tamamlayan ABank, sektörün önünde bir performans sergilemiştir.**

***Küresel kriz ortamında Türkiye ekonomisi ve bankacılık sektörü olumlu anlamda öne çıkmaktadır.***

2012 yılı başlarında gündemde olan küresel ekonomi ile ilgili olumsuz beklentiler, yıl içinde gelişmiş ülkelerin merkez bankalarının uyguladığı parasal genişleme politikaları neticesinde bir miktar gerilemiştir. ABD ekonomisindeki olumsuz performans yerini sınırlı toparlanmaya bırakırken, Avrupa'da güven sorununun, politik bazda atılan önemli adımların da etkisiyle bir miktar azalması, küresel risk algısının az da olsa hafiflemesini sağlamıştır. Buna karşın küresel büyüme, özellikle gelişmiş ülkelerde, zayıf seyrine devam etmiştir.

Türkiye, Merkez Bankası'nın sürdürdüğü finansal istikrar amaçlı para politikası yönetimiyle, 2012 yılında dış açıktaki önemli ölçüde iyileşme kaydetmiştir. Ayrıca gerçekleşen ve beklenen enflasyon oranlarındaki azalış, faiz oranlarındaki belirgin düşüş, kur tarafında artan istikrar ve Fitch'in Türkiye'nin kredi notunu yatırım yapılabilir seviyeye yükseltmesi yurt içi piyasalarda oldukça olumlu bir seyre yol açmıştır.

***2012 yılı Türk bankacılık sektörü için büyümenin sürdürüldüğü, güçlü sermaye yapısı ve kârlılığın korunduğu bir yıl olmuştur.***

Türk bankacılık sektörünün kredi artış hızı, 2012 yılında iç talebin zayıf kalmasıyla, Merkez Bankası'nın hedeflerine de uygun olarak, %15 seviyesinde gerçekleşmiştir. Kredi artış hızındaki yavaşlama, özellikle yılın ikinci yarısında, sektör içi rekabetin yoğunlaşmasına neden olmuştur. Bu gelişmelerin kârlılık üzerinde oluşturduğu baskıya rağmen 2012 yılında Türk bankacılık sektörü güçlü konumunu korumaya devam etmiştir. Nitelikli aktifler ve kaliteli özkaynaklara dayalı ana sermaye yapısının korunması, sektörün dış piyasalar kaynaklı olası kırılganlıklara dayanıklı olması açısından büyük önem taşımaktadır.

2012 yılında, bankacılık sektörünün fon yaratma imkanlarındaki çeşitlenmeyle birlikte mevduat dışı kaynakların önemi artmaya başlamıştır. 2012 yılında gerçekleşen kredi artışının önceki yıla oranla daha büyük kısmı mevduat dışı kaynaklardan fonlanmıştır.

***ABank, sektörde giderek artan rekabete ve zorlaşan piyasa koşullarına rağmen, 2012 yılında da hedeflerine ulaşmayı başarmıştır.***

Banka'nın solo bazda bilanço toplamı geçen yılsonuna göre %24 oranında büyümüş, toplam aktifleri 2012 yılsonu itibariyle 7,9 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bankacılık sektörünün kâr artışı 2012 yılında %18 olarak gerçekleşirken, ABank 2012 kârını bir önceki yıla göre %141 artırmış; 68,1 milyon TL ile geçen yılın belirgin ölçüde üzerinde net kâr kaydetmiştir. Banka'nın faiz ve faiz dışı gelirleri 2012 yılında da artmaya devam etmiştir. Yaklaşık %30 artan faiz dışı gelirler Banka için istikrarlı bir gelir bazı oluşturmaktadır.

ABank, gider rasyoları açısından olumlu pozisyonunu 2012 yılında da korumuş, gelirlerin giderleri karşılayabilme potansiyelinin Banka'nın büyüme stratejisini destekleyecek seviyede kalması sağlanmıştır.

ABank, 2012 yılsonu itibariyle solo bazda 569 milyon TL seviyesine ulaşan güçlü özkaynakları ve sağlam plasman yapısının desteğiyle ulaştığı %14,3 sermaye yeterlilik rasyosu ile sağlıklı yapısını korumuştur. Diğer taraftan konsolide bazda bakıldığında 591 milyon TL seviyesindeki özkaynak rakamı ile % 14,5 sermaye yeterliliğini yakalamıştır. Banka, 2012 yılında 20 Türk ve yabancı bankanın katılımıyla sağladığı 205 milyon ABD doları tutarında 1 yıl vadeli sendikasyon kredisi ile dış kaynak temininde başarısını bir kez daha kanıtlamıştır.

Uluslararası krediler Banka'nın fon kaynakları içinde önemli bir yer tutmaktadır. 2012 yılında toplam fonlar içinde yurt dışı kaynakların payı %21,6'ya ulaşmıştır.

2012 yılında Banka'nın ana fon kaynağını oluşturan müşteri mevduatları, sektörün çok üzerinde büyüme gerçekleştirerek %15 artmıştır. Banka'nın toplam mevduat tutarı 2012 yılı sonunda 4,2 milyar TL düzeyine çıkarak toplam pasiflerin %52'sini oluşturmuştur.

ABank 2012 yılında başladığı bono/tahvil ihraçlarında oldukça başarılı bir performans yakalayarak yılsonunda 150 milyon TL'lik fonlama gerçekleştirmiştir. Bu kaynak 2013 yılı başlarında 300 milyon TL'ye kadar yükselmiştir.

Banka'nın kredi hacmi 2012 yılında %21 artarak 5,1 milyar TL'ye ulaşmıştır. ABank, %64 nakit kredi/toplam aktif rasyosuyla sektöründe önde gelen bankalardan biri olmuştur.

***ABank, 2012 yılında sektörün üzerinde bir performans gerçekleştirmiştir.***

ABank, küresel piyasalarda devam eden yüksek riskler ve Merkez Bankası'nın yılın başlarındaki sıkılaştırıcı politikalarına rağmen, 2012 yılında sektörün üzerinde bir büyüme gerçekleştirmiştir.

Büyüme stratejisini verimliliği arttırarak, büyüme ve kârlılığı aynı anda sağlayabilme üzerine kuran ABank, sektör içindeki konumuyla yüksek bir manevra gücüne sahiptir. Sektörde artan rekabet, fonlama maliyetleri üzerinde etkili olmakla birlikte, ABank'ın gider yönetimindeki başarısı maliyet artışlarını dengeli tutabilmesine imkan vermektedir.

Teknolojik ve organizasyonel alt yapısını değiştirerek güçlendiren ABank, yeni yapılanmasından aldığı güçle 2012 yılında toplam aktif müşteri sayısını %35'lik artışla 39,500 düzeyine yükselmiştir. Ayrıca 2012 yılı, perakende bankacılık alanında büyümeye yönelik önemli gelişmelerin gerçekleştirildiği bir yıl olmuştur.

IFC ve FMO'dan alınan 40 milyon doları tutarında ve 5 yıl vadeli Kadın Girişimci Kredisi büyük ölçüde kullandırılmaya devam etmektedir. Bu kredi IFC ve FMO tarafından Türkiye'de ilk kez ABank'a verilmiştir. ABank, kadın girişimcileri desteklemeyi sosyal bir destek projesi kapsamında sürdürecektir.

ABank, 2013 yılında da uzun vadeli stratejisi doğrultusunda çalışmalarına devam edecek, bankacılık sektörü içindeki konumunu daha da güçlendirecektir. 2012 yılında başarı sağlanan aktif müşteri sayısını artırma, yeni müşteri kazanımı ve kredi riskini ve mevduatı tabana yayma stratejisi, 2013 yılında da devam edecektir. Banka bu süreçte özellikle perakende bankacılık segmentindeki yeni hizmetlerle farklılık yaratmayı sürdürecektir. Orta

vadede, KOBİ bankacılığı ağırlıklı bir yapı ve küçük ticari işletmelere genişleyen bir müşteri tabanı hedeflenmektedir.

ABank, önümüzdeki dönemde de Anadolu Grubu'nun köklü kurumsal ve iş kültürünü benimseyen profesyonel ekibiyle kârlılığını koruyarak kararlı bir şekilde büyümeye devam edecektir.

Büyüme yolculuğumuzda güvenlerini bizden esirgemeyen müşterilerimize, destekleri için ortaklarımıza ve yönetim kurulumuza, yoğun çabaları için tüm çalışma arkadaşlarıma teşekkür ederim.

**Saygılarımla,**



**Hamit Aydoğan**

**Genel Müdür**

**IX. Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Bunlar Esas Alınarak Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi**

Banka, 31.12.2012 itibariyle 63 şube ve 1230 personeli ile ağırlıklı olarak Ticari/Kobi Bankacılığı alanlarında hizmet vermektedir. Türkiye Bankalar Birliği'nden 30.09.2012 itibariyle alınan ve tek şubeli özel bankalar hariç 20 özel sermayeli mevduat bankası ve kamu bankaları için solo bazda hesaplanan kredi, mevduat ve toplam aktif rasyolarına bakıldığında Alternatifbank A.Ş'nin;

Menkul Kıymet / Toplam Aktif rasyosunda 5.

Nakit + G.Nakit Kredi / şube rasyosunda 3.,

Net Kar artışında 3.,

Nakit kredi büyümesinde 9.6 olan 20 banka ortalaması yanında ilgili rasyonun %17.1 olarak gerçekleştiği,

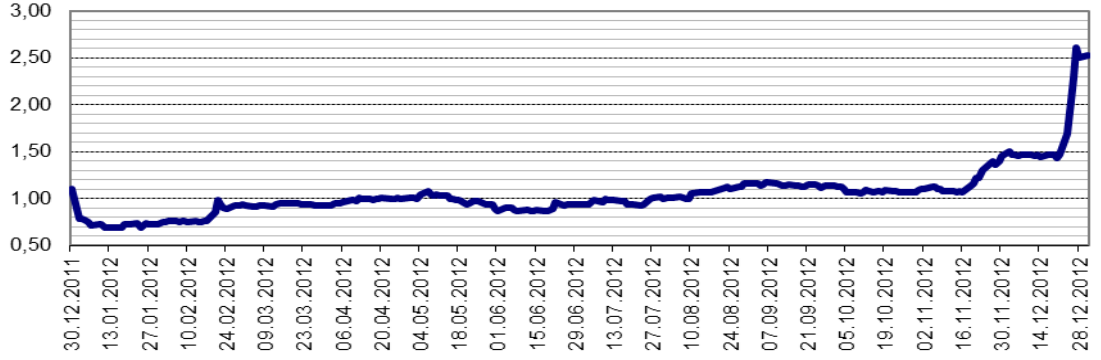
Gider/Gelir rasyosunda 11. sırada yer alırken emsal bankalar arasında ortalamanın altında kalarak 2. sırada yer aldığı görülmektedir.

Tüm bu rasyolara bakıldığında Alternatifbank A.Ş.'nin başarılı bir yıl geçirdiği göze çarpmaktadır.

**X. Hisse Senedi Fiyatlarının Yıl İçinde Gösterdiği Gelişme**

Abank hisselerinin yıl içindeki gelişimi aşağıdaki gibidir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. HİSSE SENEDİ İMKB KAPANIŞ FİYATLARI - TL



## **XI. Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma Geliştirme Uygulamalarına İlişkin Bilgiler**

Alternatifbank A.Ş. kurumsal/ticari bankacılık ile perakende bankacılık alanına odaklanmıştır. Bu alanda piyasadaki ve ekonomideki gelişmeler paralelinde ihtiyaç duyulan her türlü yeni ürün geliştirilmekte ve müşterilere sunulmaktadır. Ürün geliştirme talepleri ilk etapta pazarlama birimlerinden gelmekte, daha sonra Genel Müdürlük'te ilgili birimlerin katkısıyla mevzuat açısından incelenmekte, kayıt düzeni tespit edilmekte ve bilgi işlem alt yapısı kurulmaktadır. Yeni ürünlerin pazarlanması sırasında müşterilere bu ürünlerin varsa riskleri, çalışma şekli, sonucu, vergi boyutu gibi konularda bilgi verilmesine azami önem gösterilmektedir.

2012 senesinde Perakende Bankacılık alanında Ticari Taşıt, Kobilere Sermaye Desteği, Yılsonu Destek ve Bayram hazırlık kampanyaları yapılmış olup, sektörel olarak da Turizm paketi hayata geçirilmiştir. Ayrıca, Perakende Bankacılık alanındaki büyüme hedefleri doğrultusunda Bonus markalı kredi kartları kullanıma sunulmuştur. 2012 yılı Haziran ayında ABank Bonus Card öncelikle ABank personelinin kullanımına açılmış olup, Eylül ayında ise tüm müşterilerimizin kullanımına sunulmuştur.

Eylül ayından itibaren radyo ve gazete reklamları ile kamuoyuna duyurulan ABank Bonus Card ile ilgili her türlü ürün bilgisini, program ortaklarını ve kampanyaları içeren [www.abankbonus.com](http://www.abankbonus.com) web sitesi de aynı tarihlerde yayına alınmıştır.

2012 yılında Perakende Bankacılık mevduat ürünü gamında Altın Hesap, Para Çekilebilir Mevduat, Mutlu Para Hesap olmak üzere 3 yeni ürün müşterilerimize sunulmuştur.

Kurumsal Ticari Bankacılık alanında 2012 Yılı'nın son çeyreğinde KOBİ Destek Kredisi ürünü çıkartılarak KOBİ'lere finansman desteği sağlanmıştır.

ABank Bilgi Teknolojileri alanında da, tüm iş birimlerinin katılımı ile gerçekleştirdiği teknoloji projesinin tamamlanması sonrasında, Banka Stratejik Planı ve Yasal Düzenlemelere uyumlu, güncel teknoloji ile donatılan InterNext bankacılık paketini 2012 yılı başında devreye almıştır. Bankacılık uygulaması ile ABank altyapısındaki platformlar yenilenmiş, teknolojik gelişimlere en hızlı biçimde cevap verilecek şekilde servis verilmeye başlanmıştır. Sistemlerde bilgi güvenliği altyapısında da geliştirmeler gerçekleştirilmiştir.

**İKİNCİ BÖLÜM**  
**YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI**

**I. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri İle Denetim Komitesi Üyelerinin Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinin Ad ve Soyadları, Görev Süreleri, Sorumlu Oldukları Alanlar, Öğrenim Durumları, Mesleki Deneyimleri**

| İsim                                    | Görevi                       | Göreve Atanma Tarihi | Öğrenim Durumu                                                                             | Sorumlu Oldukları Alanlar                                                                           | Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi |
|-----------------------------------------|------------------------------|----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri</b> |                              |                      |                                                                                            |                                                                                                     |                                       |
| Tuncay Özilhan                          | Yönetim Kurulu Başkanı       | 01.04.1996           | İ.Ü.İktisat Fakültesi / Long Island University (Yüksek Lisans)                             |                                                                                                     | 37                                    |
| Salih Metin Ecevit (*)                  | Yönetim Kurulu Başkan Vekili | 02.04.2012           | Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fak. / Syracuse Üni.                                  | Riskin Erken Teşhisi ve Yönetimi Komitesi                                                           | 32                                    |
| Mehmet Hurşit Zorlu                     | Yönetim Kurulu Üyesi         | 28.04.2008           | İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi                                                    | Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücretlendirm e Komitesi, Riskin Erken Teşhisi ve Yönetimi Komitesi Üyesi | 32                                    |
| Cesur Kılınç                            | Yönetim Kurulu Üyesi         | 03.03.2000           | İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi                                                      |                                                                                                     | 24                                    |
| Adnan Aykol (*)                         | Yönetim Kurulu Üyesi         | 02.04.2012           | Marmara Üni. İdari Bilimler Fak. Kamu Yön. Böl.                                            | Kredi Komitesi Yedek Üyesi                                                                          | 32                                    |
| Bahattin Gürbüz                         | Yönetim Kurulu Üyesi         | 30.03.2011           | ODTÜ İdari İlimler Fak. S. Bil. ve Kamu Yön. / Kavrak oğlu Man. Inst. EMBA Sertifika Prog. | Kredi Komitesi Başkanı                                                                              | 30                                    |

|                                    |                                     |            |                                                                                 |                                                                                                         |    |
|------------------------------------|-------------------------------------|------------|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Didem Çerçi                        | Yönetim Kurulu Üyesi                | 30.03.2011 | Boğaziçi Üniversitesi İşletme Fak. (Pazarlama ve Finans)                        | Ücretlendirm e Komitesi Başkanı ve Kredi Komitesi Üyesi                                                 | 22 |
| Kemal Semerciler                   | Yönetim Kurulu Üyesi                | 31.03.2010 | Uludağ Üniversitesi İktisat Fakültesi                                           | Denetim Komitesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı                                                   | 32 |
| Güniz Safa Şengölge                | Yönetim Kurulu Üyesi                | 05.11.2007 | İstanbul Üni.Uluslararası İşl/Boğaziçi Üni.İngiliz Dili ve Edeb.(Yüksek Lisans) | Riskin Erken Teşhisi ve Yönetimi Komitesi Başkanı, Denetim Komitesi Üyesi ve Kredi Komitesi Yedek Üyesi | 22 |
| <b>Genel Müdür ve Yardımcıları</b> |                                     |            |                                                                                 |                                                                                                         |    |
| Hamit Aydoğan                      | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | 31.07.2009 | ODTÜ Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi                                            | Kredi Komitesi Üyesi                                                                                    | 32 |
| Muzaffer Öztürk                    | Genel Müdür Yardımcısı              | 04.02.2011 | Uludağ Üniversitesi İşletme Fak.                                                | Kurumsal ve Ticari Bankacılık                                                                           | 27 |
| Mutlu Çalışkan                     | Teftiş Kurulu Başkanı               | 31.10.2011 | İ.Ü. ngilizce İktisat                                                           | Teftiş Kurulu Başkanı                                                                                   | 18 |
| Suat Çetin (**)                    | Genel Müdür Yardımcısı              | 03.09.2012 | ODTÜ Siyaset Bilimi ve Kamu Yön.                                                | Operasyon                                                                                               | 14 |
| Işıl Funda Öney Babacan (**)       | Genel Müdür Yardımcısı              | 03.09.2012 | Boğaziçi Üni. Endüstri Müh.                                                     | Bilgi İşlem                                                                                             | 17 |
| Murad Büyükkürkçü (**)             | Genel Müdür Yardımcısı              | 12.01.2012 | İstanbul Üni. İşletme Fak. / İTÜ MBA                                            | Kredi Yönetimi                                                                                          | 21 |
|                                    |                                     |            |                                                                                 |                                                                                                         |    |

|                                           |                        |            |                                                                           |                                     |    |
|-------------------------------------------|------------------------|------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|----|
| Cem Şipal                                 | Genel Müdür Yardımcısı | 19.02.2001 | İ.Ü. İktisat Fakültesi / Koç Üniversitesi (Yüksek Lisans)                 | Mali Kontrol ve Finansal Raporlama  | 23 |
| Murat Özer                                | Genel Müdür Yardımcısı | 03.06.2011 | I.Ü. İngilizce İktisat Fakültesi                                          | İnsan Kaynakları                    | 21 |
| Tolga Şenefe                              | Genel Müdür Yardımcısı | 08.06.2011 | İstanbul Ün. İktisat Böl. / Marmara Ün. Muhasebe-Finansman(Yüksek Lisans) | Fon Yönetimi                        | 20 |
| Şakir Sömek                               | Genel Müdür Yardımcısı | 14.03.2008 | University of Wisconsin / The American Un. Econ.(Yüksek Lisans)           | Uluslararası Fin. Kur.              | 23 |
| Dilek Algan                               | Genel Müdür Yardımcısı | 01.07.2011 | Ankara Üniversitesi Siyasal Bil. Fak. / İktisat Böl.                      | İzleme, Yapılandırma ve Yasal Takip | 17 |
| <b>İç Sistemler Kapsamındaki Birimler</b> |                        |            |                                                                           |                                     |    |
| Mutlu Çalışkan                            | Teftiş Kurulu Başkanı  | 31.10.2011 | İ.Ü. İngilizce İktisat                                                    | Teftiş Kurulu Başkanı               | 18 |
| Ufuk Türkan                               | Müdür                  | 31.10.2011 | Boğaziçi Un. Uluslararası İlişkiler                                       | İç Kontrol                          | 16 |
| Abdullah Şen                              | Müdür                  | 01.08.2009 | ODTÜ Uluslararası İlişkiler / Bilgi Finansal Ekonomi                      | Risk Yönetimi                       | 13 |
| Hamdi İlkay Girgin                        | Müdür                  | 15.12.2010 | ODTÜ İktisat / Imperial College MBA                                       | Mevzuat ve Uyum                     | 11 |

(\*) 02.04.2012 Olağan Genel Kurul Toplantısında Sn. İbrahim Yazıcı, Sn. Murat Arıç ve Sn. Mustafa Murat Akpınar Yönetim Kurulu Üyeliklerinden ayrılmış olup, 11 olan üye sayısı 10 olarak yeniden belirlenmiş ve Yönetim Kurulu Üyeliklerine Sn. Salih Metin Ecevit ve Adnan Aykol seçilmişlerdir.

(\*\*) Kredi Tahsis Grubu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmekte olan Sn. Sadık Saygıcı 12 Ocak 2012 tarihi itibarıyla bu görevinden emeklilik nedeniyle ayrılma kararı almış olup, yerine Sn. Murad Büyükkürkçü atanmıştır. Bunun yanı sıra, Bankamız Bilgi Sistemleri Grubu Genel Müdür Yardımcısı Sn. Ertan Güvener, Perakende Bankacılık Grubu Genel Müdür Yardımcısı Sn. Hikmet Ziya Alpman ve Operasyon Grubu Genel Müdür Yardımcısı Sn. Mehmet Saraç, 31 Ağustos 2012 tarihi itibarıyla görevlerinden ayrılma kararı almış olup, 03 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Bilgi Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı olarak Sn. Işıl Funda Öney Babacan, Operasyon Grubu Genel Müdür Yardımcısı olarak da Sn. Suat Çetin atanmışlardır.

## **II. Denetçilerin Görev Süreleri ve Mesleki Deneyimleri**

Denetçilerimizden Ahmet Bal 03.03.2000 tarihinde, Aykut Gümüşlüoğlu ise 02.04.2012 tarihinde göreve getirilmişlerdir. Ahmet Bal'ın göreve atanmadan önceki mesleki deneyimi 18, Aykut Gümüşlüoğlu'nun ise 13 senedir.

## **III. Kredi komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik uyarınca risk yönetim sistemleri çerçevesinde Yönetim Kurulu'na bağlı olan veya ona yardımcı olmak üzere kurulmuş olan komitelerin faaliyetleri ile bu komitelerde görev alan başkan ve üyelerin ad ve soyadları ve asli görevleri**

**Denetim Komitesi,** 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 24 üncü maddesi uyarınca oluşturulmuş olan komitenin başkanlığını Kemal Semerciler, üyeliğini ise Güniz Safa Şengölge yürütmektedir. Banka'nın Teftiş Kurulu, İç Kontrol Koordinatörlüğü ile Mevzuat ve Uyum birimleri bu komiteye bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Denetim Komitesi kendisine bağlı birimlerle yılda dört defa ilgili diğer Genel Müdürlük birimlerinin de katılımıyla toplanmaktadır. Denetim Komitesi faaliyetleri hakkında üç ayda bir düzenli olarak Yönetim Kurulu'nu bilgilendirmektedir.

**Kredi Komitesi,** Banka kredi komitesinin görevi teminat karşılığı kredilerle açık kredilerden Yönetim Kurulu tarafından komiteye tanınan yetkiler dahilinde olanları karara bağlamaktır. Bu tür krediler Genel Müdürlüğün teklifi üzerine kredi komitesi kararı ile açılır. Kredi komitesinin oy birliği ile verdiği kararlar doğrudan, çoğunlukla verdiği kararlar ise Yönetim Kurulu'nun onayından sonra uygulanır. Kredi Komitesinin üyeleri Yönetim kurulu üyeleri arasından seçilir. Kredi Komitesi Başkanı Bahattin Gürbüz, asil üyeler Hamit Aydoğan (Genel Müdür), ve Didem Çerçi, yedek üyeler ise Adnan Aykol ve Güniz Safa Şengölge'dir. Kredi Komitesi haftada bir kez toplanır. Kredi komitesinin faaliyet ve kararları Yönetim Kurulu'nun denetimine tabidir. Yönetim Kurulu Üyelerinden her biri bu amaçla kredi komitesinden faaliyetleri hakkında her türlü bilgileri isteyip almaya ve her çeşit kontrolü yapmaya yetkilidir.

**Ücretlendirme Komitesi,** Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı ilkesi uyarınca ücretlendirme uygulamalarının yönetim kurulu adına izlenmesi ve

denetlenmesi amacıyla kurulan komitenin Başkanı Didem Çerçi olup, Mehmet Hurşit Zorlu da üye olarak görev yapmaktadır.

**Kurumsal Yönetim Komitesi,** Bankanın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve yönetim kuruluna öneriler sunmak üzere kurulan komitenin başkanlığını Yönetim Kurulu Üyelerinden Kemal Semerciler, üyeliğini ise Mehmet Hurşit Zorlu yürütmektedir.

**Riskin Erken Teşhisi ve Yönetimi Komitesi,** Yönetim Kurulu'nun 22 Ekim 2012 tarih ve 24/H sayılı kararı ile kurulan komitenin başkanlığını Güniz Safa Şengölge, üyeliklerini ise Salih Metin Ecevit ve Mehmet Hurşit Zorlu yürütmektedir. Yönetim Kurulu'na bağlı olarak görev yapan bir komite olup, Yönetim Kurulu'nun konsolide grup için oluşturduğu risk politika ve kararları doğrultusunda, Bankanın risk haritasının izlenerek, gerekli görülen uygulamaların alt komiteler ve ilgili departmanlar tarafından yürütülmesini ve denetlenmesini sağlamakla yükümlüdür. Banka Risk Yönetimi Bölümü bu komiteye bağlı olarak görev yapmaktadır. Komite;

- Münferit risk komitelerinin etkin çalışmasını, gerekli kararları almasını ve alınan kararlara uyulmasını sağlar. Ayrıca ticari birimlerin risk/getiri dengesi konusunda temel kararları alması ve alınan risklerin Yönetim Kurulunca belirlenen limitlere uygun olarak yönetilmesi Riskin Erken Teşhisi ve Yönetimi Komitesi'nin görev ve sorumluluklarındandır.
- Kredi, Operasyon, Piyasa (Yapısal ve Alım Satım Portföylerinden kaynaklanan faiz ve kur riskleri) ve Likidite riskleri ile ilgili olarak risklerin tanımlanması ve ölçülmesinde kullanılacak modelleri, esasları ve kuralları belirlemek, bu riskleri Yönetim Kurulu'nca onaylanmış risk politikalarına uygun olarak yönetmek Riskin Erken Teşhisi ve Yönetimi Komitesi'nin görevidir. Komite, kullanılacak ölçüm modellerinin ve esaslarının belirlenmesi konulu çalışmaların yanı sıra Yönetim Kurulu tarafından tahsis edilen limitlerinin uygulanması ve sermaye bazında verilen limitlerin nominal limitlere çevrilmesinde kullanılacak yöntemin belirlenmesi konusunda, Piyasa Riskleri Komitesi tarafından yapılan çalışmaları değerlendirmek ve yöntemleri, Yönetim Kurulu'nun onayına sunmakla görevlidir.

**Aday Gösterme Komitesi**, Yönetim Kurulu’nun 05.11.2012 tarih ve 25/B sayılı kararı ile “Aday Gösterme Komitesi”nin Yönetim Kurulu’nun yapılanması ve bağımsız üyelerin mevcutta görev yaptıkları komitelerde üstlendikleri görevler dikkate alınarak ayrı bir şekilde oluşturulmamasına ve bu komitenin görevlerinin “Kurumsal Yönetim Komitesi” tarafından yerine getirilmesine karar verilmiştir

#### **IV. Yönetim Kurulu ve Denetim komitesi ile III. Maddede belirtilen komite üyelerinin hesap dönemi içinde yapılan ilgili toplantılara katılımları hakkında bilgiler**

01.01.2012-31.12.2012 hesap dönemi içerisinde Yönetim Kurulu 29 defa toplanmıştır. 2012 yılındaki toplantıların 14’üne üyeler tam sayı ile katılmış olup, 10 toplantıya birer üye, 2 toplantıya ikişer üye, 3 toplantıya ise üçer üye katılamamışlardır.

Denetim Komitesi 2012 yılı içinde eksiksiz katılımıla dört defa toplanmış ve toplam yedi adet karar almıştır. Kurumsal Yönetim Komitesi ve Ücretlendirme Komiteleri 2012 yılı içinde eksiksiz katılımıla iki defa toplanmışlardır.

2012 yılında eski adıyla Banka Risk Komitesi, yeni adıyla Riskin Erken Teşhisi ve Yönetimi Komitesi eksiksiz katılımıla dört defa toplanmıştır.

## **V. Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu**

Sayın Pay Sahipleri,

2012 yılı hesap dönemine ilişkin olarak Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporları ile, Banka mali tablolarının inceleme ve onayınıza arzedildiği 2012 Yılı Ortaklar Olağan Genel Kurul Toplantısını onurlandıran ortaklarımızı, temsilcilerini ve konuklarımızı saygıyla selamlarız.

2012 yılında da kısmen de olsa krizin etkileri özellikle reel sektörde kendisini hissettirmeye devam etmiş, bu dönemde de Alternatifbank kredi portföyünde nakit kredilerde %21 lik artış sağlamıştır. Buna paralel olarak aktiflerini de konsolide bazda geçtiğimiz yıla göre %24 büyötmüştür.

Banka yönetimi, Yönetim Kurulu'nun genel prensip ve direktiflerine uygun olarak ticari müşteri bazlı gelirlerini arttırmaya devam ederken, perakende bankacılık alanında da çalışmalarına hız kazandırmıştır. Bu büyüme potansiyelini 2010 ve 2011 yıllarında almış olduğu 105 mio USD ve 30 mio EUR tutarında 10 yıl vadeli sermaye benzeri krediler ile desteklemiştir.

Perakende Bankacılık alanında başlatılan çalışmalar kapsamında Bonus markalı kredi kartı çıkarılmış ve müşterilerin kullanımına sunulmuştur. 2011 yılı içinde en çok zaman ve kaynak ayırdığımız ana bankacılık sistemi teknoloji değişimi projemiz 01.01.2012 tarihi itibarıyla başarıyla tamamlanmış olup, Banka'yı daha ileriye taşıyacak geliştirmelerle gelişim sürecini 2012 yılında da devam ettirmiştir. Bunun yanısıra ticari bankacılıktaki geçmişten gelen tecrübesi ile Alternatifbank 5 yıllık planlarını hazırlamış ve bu süre içerisinde 150 şubeli bir banka olmayı kendisine hedef seçmiştir. Güçlenen sermaye yapısı ve sürekli büyüyen müşteri portföyü ile bu hedefleri gerçekleştireceğimize inancımız tamdır.

**Saygılarımızla,**

**Yönetim Kurulu**

## **VI. İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler**

Katmadeğer yaratan, performansı yüksek, başarılı çalışanlarımıza ABank'ta en üst noktalara kadar yükselme imkanı verilmekte, yöneticilerimizin mümkün olan en yüksek oranda kendi içimizden yetişmesine gayret edilmektedir. Bankamızda oluşan yatay ve dikey tüm kariyer olanakları öncelikle intranet portalimiz aracılığıyla çalışanlarımıza duyurulmakta, “Açık İşler Modeli” ile çalışanlarımıza kendi gelecek planlarının yönetiminde, tercih olanağı sunulmaktadır.

ABank'ta geleceğin yönetici adaylarını yetiştirebilmek amacıyla “Management Trainee” (Yönetici Adayı) programları düzenlenmektedir. Üniversitelerin İktisat, İşletme ve Mühendislik Bölümlerinden yeni mezun olmuş, çok iyi derecede İngilizce bilen adaylar bir dizi sınav ve mülakatlar sonucunda yetiştirilmek üzere işe alınmaktadır. Bu kişiler, yaklaşık 3 aylık temel bankacılık eğitiminin ardından ilgili Bölüm/Şubelerde görevlerine başlamaktadırlar. Yine bu hedef doğrultusunda, kariyer yönetimi çalışmalarına büyük önem verilmektedir. “Kariyer Eğitimleri” ile insan kaynağının sürekliliği hedeflenmektedir.

ABank'a, internet sitesi yoluyla, e-posta ile ya da faks ile başvuru yapılabilir. Yapılan tüm başvurular insan kaynakları veri tabanına kaydedilir. Bu veri tabanı kayıtları bir yıl boyunca saklanır. Bankanın yılbaşında belirlenmiş olan yıllık işgücü planlaması gereği veya boş pozisyon oluştuğunda, öncelikli olarak mevcut veri tabanından, uygun yetkinliklere sahip adaylar ile görüşülür.

### **Terfi Yönetimi ve Prim Sistemi**

Performans Yönetim Sistemi, ABank'ın terfi yönetimine temel teşkil etmektedir. Sistem, sürekli gelişimi sağlamak amacıyla somut ve ölçülebilir hedeflere dayalı açık bir sistemdir. Her yıl başında verilen hedefler izlenerek yıl sonunda yetkinliklerle birlikte değerlendirilir. Değerlendirme sonuçları kişilerle paylaşılarak eğitim ve kariyer planlama çalışmalarında ve terfi kararlarında veri olarak kullanılmaktadır. Terfi kararları, performans verileri doğrultusunda, personel komitesi kararı ile gerçekleştirilir. Bunun yanı sıra Banka'nın sonuçları ile çalışanların kişisel performansları dikkate alınarak her yıl belli ünvanın üstündeki personele prim ödemesi yapılmaktadır. Bu çerçevede Banka ve iştiraklerinin 2012 yılında nakden ödediği prim tutarı 10.236 bin TL'dir (2011 yılı : 8.276 bin TL).

2012 Faaliyetleri kapsamında;

- Bankadaki tüm pozisyonlar için yetkinlik ölçümleri yapılmıştır.
- Tüm banka için iş değerlendirme çalışmaları tamamlanmıştır.
- İnsan Kaynakları Facebook ABank Kariyer sayfası, İK faaliyetlerinin tanıtımı, açık pozisyonların paylaşarak aday havuzunun genişletilmesi, tanınırlığın ve interaktivitenin artırılması amacı ile kurulmuştur.
- Personelin motivasyonu ve kurum içi iletişime yönelik olarak toplam 35 şube / 4 bölüm ziyareti yapılmıştır.
- Ana bankacılık sistemimizin değiştirilmesi kapsamında tüm şube kadrolarına fonksiyon bazında eğitimler düzenlenmiştir. Toplamda 48 gün süren eğitimlere 572 kişi katılmış olup, 7.966 saat eğitim gerçekleştirilmiştir.
- 2012 yılında 46.386 saat eğitim gerçekleştirilmiş olup, eğitimlere toplam katılım 3.585 kişidir. Personel başına ortalama eğitim saati 37'dir.

2012 yılı sonu itibarıyla personel kadromuza ilişkin istatistikler aşağıda yer almaktadır.

| Toplam Personel Sayısı | 2007       | 2008        | 2009       | 2010        | 2011        | 2012        |
|------------------------|------------|-------------|------------|-------------|-------------|-------------|
| Genel Müdürlük         | 331        | 380         | 392        | 435         | 452         | 483         |
| Şubeler                | 537        | 626         | 607        | 651         | 733         | 747         |
| <b>TOPLAM</b>          | <b>868</b> | <b>1006</b> | <b>999</b> | <b>1086</b> | <b>1185</b> | <b>1230</b> |

| Cinsiyet ve Yaş | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 |
|-----------------|------|------|------|------|------|------|
| Erkek Personel  | %55  | %54  | %53  | %53  | %52  | %52  |
| Kadın Personel  | %45  | %45  | %47  | %47  | %48  | %48  |
| Ortalama Yaş    | 33   | 33   | 34   | 34   | 35   | 35   |

| Eğitim Durumu                 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 |
|-------------------------------|------|------|------|------|------|------|
| İlköğretim                    | 38   | 35   | 31   | 28   | 25   | 22   |
| Lise                          | 186  | 208  | 204  | 188  | 186  | 179  |
| Üniversite                    | 559  | 667  | 673  | 794  | 857  | 898  |
| Yüksek Öğrenim                | 85   | 96   | 91   | 76   | 114  | 131  |
| Yabancı Dil Bilenlerin Sayısı | 298  | 356  | 380  | 443  | 471  | 460  |

| Ortalama Kıdem | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 |
|----------------|------|------|------|------|------|------|
|                | 4,5  | 4    | 5    | 5    | 5,7  | 5,6  |

## VII. Organizasyon Yapısı ve Bu Yapıdaki Değişiklikler

Bankamızda organizasyon yapısı ve bu yapıdaki değişiklikler Yönetim Kurulu kararlarıyla gerçekleşmektedir. Bankamızın mevcut organizasyon yapısı Yönetim Kurulu'nun 25/06/2012 tarihli ve 15/D nolu kararı ile belirlenmiştir.

Bu yapıda Genel Müdürlük birimleri mevzuata uygun olarak İç Sistemler kapsamındaki birimler ve Genel Müdür'e bağlı icracı birimler olarak ikiye ayrılmış olup, Genel Müdüre bağlı olarak 10 adet Genel Müdür Yardımcılığı tesis edilmiştir. Söz konusu Genel Müdür Yardımcılarına bağlı olarak çalışan İş Grupları Rapor'un İkinci Bölümü "*Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları*" başlığı altında verilmiştir. Ayrıca, Hukuk Müşavirliği bölümü de doğrudan Genel Müdüre bağlı olarak görev yapmaktadır.

İç Sistemler kapsamındaki Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Koordinatörlüğü, Risk Yönetimi Bölümü ve Mevzuat ve Uyum Bölümleri Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan komiteler vasıtasıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak görev yapmaktadır. Bu birimlerin bağlı oldukları komitelere ilişkin bilgiler Rapor'un İkinci Bölümü "*Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları*" başlığı altında verilmiştir.

2012 yılında Bankamız organizasyon yapısında gerçekleştirilen değişiklikler Yönetim Kurulu ve Genel Müdüre bağlı İş Grupları bazında aşağıda verilmiştir.

### **Yönetim Kurulu bünyesinde;**

- Riskin Erken Teşhisi ve Saptanması Komitesi kurulmuş, ayrı bir Aday Gösterme Komitesi kurulmayarak bu komitenin görev ve sorumlulukları Kurumsal Yönetim Komitesi'ne verilmiş olup, bu komitelere ilişkin detaylı bilgiler Rapor'un İkinci Bölümü "*Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları*" başlığı altında yer almaktadır.

### **Operasyon Grubu bünyesinde;**

- Operasyon Grubu altında yer alan Perakende Bankacılık Operasyon Bölümü, Kurumsal/Ticari Bankacılık Operasyon Bölümü altında birim olarak yapılandırılmış,
- Kurumsal/Ticari Bankacılık Operasyon Bölümü'nün adı, Perakende Bankacılık Operasyon Bölümü'nün, Kurumsal/Ticari Bankacılık Operasyon Bölümü ile birleştirilmesi ile birlikte, Merkezi Operasyon Bölümü olarak değiştirilmiş,
- Hazine Operasyon Bölümü altında yer alan Nakit Kıymet Taşımacılığı yönetimi faaliyeti İdari İşler Bölümü'ne aktarılmıştır.

## **VIII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler**

Bankamız, dahil olduğu risk grubunda yer alan kuruluşlarla kontrolü altındaki kuruluşlara her türlü bankacılık hizmetini vermektedir. Tüm işlemler piyasa şartlarına göre gerçekleştirilmektedir.

Halen genel merkez olarak kullanılmakta olan bina 22 Ocak 2003 tarihli kira sözleşmesi ile Anadolu Endüstri Holding A.Ş.'den kiralanmış olup, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ilişikteki gelir tablosunda "Diğer Faaliyet Giderleri" hesabı içerisinde yer alan toplam ödenmiş kira gideri 2.028 bin TL'dir (31 Aralık 2011 – 1.713 bin TL). Konsolidasyon kapsamındaki diğer kuruluşlar tarafından genel merkez olarak kullanılmakta olan binalarla ilgili Anadolu Endüstri Holding A.Ş.'ye ödenen kira bedeli 347 bin TL (31 Aralık 2011 – 290 bin TL)'dir.

Ana Ortaklık Banka, bağılı ortaklığı Alternatif Yatırım A.Ş. ile imzalanmış olan acentelik sözleşmesi kapsamında şubeleri üzerinden acentelik hizmeti vermekte, ayrıca, bağılı ortaklığı Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve grup şirketi Alternatif Finansal Kiralama A.Ş ile arasında masraf paylaşım sözleşmesi bulunmaktadır. Bunun yanı sıra Anadolu Endüstri Holding A.Ş.'den alınan belli hizmetlere ait önceden belirlenmiş anahtarlara göre masraf paylaşımı yapılmaktadır.

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)    | İştirak, Bağılı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar |          | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |              | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |            |
|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------|-----------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------|------------|
|                                          | Nakdi                                                           | G.Nakdi  | Nakdi                                   | G.Nakdi      | Nakdi                                                 | G.Nakdi    |
| Krediler ve Diğer Alacaklar              |                                                                 |          |                                         |              |                                                       |            |
| Dönem Başı Bakiyesi                      | -                                                               | 149      | 1                                       | 56.335       | 5.438                                                 | 39.088     |
| Dönem Sonu Bakiyesi                      | -                                                               | 149      | 283                                     | 48.544       | 46.989                                                | 47.443     |
| <b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b> | <b>448</b>                                                      | <b>3</b> | <b>455</b>                              | <b>1.066</b> | <b>2.502</b>                                          | <b>905</b> |

(\*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak, Bağılı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar |                | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |                | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |                |
|---------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------------|----------------|
|                                       | 31 Aralık 2012                                                  | 31 Aralık 2011 | 31 Aralık 2012                          | 31 Aralık 2011 | 31 Aralık 2012                                        | 31 Aralık 2011 |
| <b>Mevduat</b>                        |                                                                 |                |                                         |                |                                                       |                |
| Dönem Başı                            | 2                                                               | 53             | 517.745                                 | 286.801        | 248.441                                               | 196.124        |
| Dönem Sonu                            | 6.305                                                           | 2              | 311.570                                 | 517.745        | 118.609                                               | 248.441        |
| <b>Mevduat Faiz Gideri</b>            | <b>480</b>                                                      | <b>257</b>     | <b>38.748</b>                           | <b>32.280</b>  | <b>16.364</b>                                         | <b>12.056</b>  |

(\*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)                                | İştirak, Bağılı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar |                | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |                | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |                |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------------|----------------|
|                                                                      | 31 Aralık 2012                                                  | 31 Aralık 2011 | 31 Aralık 2012                          | 31 Aralık 2011 | 31 Aralık 2012                                        | 31 Aralık 2011 |
| <b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler</b> |                                                                 |                |                                         |                |                                                       |                |
| Dönem Başı                                                           | -                                                               | -              | -                                       | -              | 2.985                                                 | 4.142          |
| Dönem Sonu                                                           | -                                                               | -              | -                                       | -              | -                                                     | 2.985          |
| <b>Toplam Kâr / (Zarar)</b>                                          | <b>-</b>                                                        | <b>-</b>       | <b>-</b>                                | <b>(2)</b>     | <b>-</b>                                              | <b>91</b>      |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı İşlemler</b>                               |                                                                 |                |                                         |                |                                                       |                |
| Dönem Başı                                                           | -                                                               | -              | -                                       | -              | -                                                     | -              |
| Dönem Sonu                                                           | -                                                               | -              | -                                       | -              | -                                                     | -              |
| <b>Toplam Kâr / (Zarar)</b>                                          | <b>-</b>                                                        | <b>-</b>       | <b>-</b>                                | <b>-</b>       | <b>-</b>                                              | <b>-</b>       |

(\*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

## IX. Bağlılık Raporu

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 199 uncu maddesinde, "Bağlı şirketin yönetim kurulu, faaliyet yılının ilk üç ayı içinde, şirketin hâkim ve bağlı şirketlerle ilişkileri hakkında bir rapor düzenler." hükmü bulunmaktadır. Bu çerçevede düzenlenen Bağlılık Raporu ile bağlı şirketin, hakim şirketle ve diğer bağlı şirketlerle yıl içinde yapmış olduğu her türlü hukuki işlemin değerlendirilmesi, şirketler topluluğuna dahil olması nedeniyle uğradığı kayıpların, elde ettiği menfaatlerin ve zarar varsa bunların denkleştirilmesinin yapılıp yapılmadığının tespiti amaçlanmaktadır. Bunun yanında 28 Ağustos 2012 tarih ve 28395 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik'te de bağlılık raporuna konu hususlara yıllık faaliyet raporunda yer verilmesinin zorunlu olduğu belirtilmektedir. Bu çerçevede, Yönetim Kurulumuzca hazırlanan Bağlılık Raporu aşağıda yer almaktadır.

Bankamız; Anadolu Endüstri Holding A.Ş. (Anadolu Grubu) şirketler topluluğunun bir kuruluşudur. Bankamızın bu şirketler topluluğu ile ilişkileri tamamen ticari ilişki çerçevesindedir. Bu şirketler topluluğu ile 2012 yılında diğer yıllarda olduğu gibi ticari ilişkiler mevcuttur. Bu ticari ilişkiler belirlenirken, ilan edilen faaliyetler çerçevesinde bağlı olmayan şirketlere verilen fiyat ve oranlar bağlı olunan şirketler grubu üyeleri için de geçerlidir. Bağlı olunan şirketler ile ilgili olarak ayrı bir oran belirlenmemektedir. Bağlı olunan şirketler topluluğunun yönlendirilmesiyle onun ya da ona bağlı bir şirketin yararına veya zararına yapılan bir hukuki veya ticari işlem bulunmamaktadır.

2012 Yılında Anadolu Endüstri Holding A.Ş. şirketler topluluğu üyesi olan ve ticari ilişkide bulunan şirketler aşağıdadır.

| S.No | Şirketler Topluluğu Ünvanı                  | Şirketin İlişki |
|------|---------------------------------------------|-----------------|
| 1)   | Anadolu Endüstri Holding A.Ş.               | Ortak           |
| 2)   | Anadolu Isuzu Otomotiv San.ve Tic. A.Ş.     | Bağlı şirket    |
| 3)   | Çelik Motor Ticaret A.Ş.                    | Ortak           |
| 4)   | Anadolu Efes Biracılık ve Malt San. A.Ş.    | Bağlı şirket    |
| 5)   | Ant Sınai ve Ticari Ürünleri Pazarlama A.Ş. | Bağlı şirket    |
| 6)   | Adel Kalemcilik Ticaret A.Ş.                | Bağlı şirket    |
| 7)   | Ülkü Kırtasiye Ticaret ve San. A.Ş          | Bağlı şirket    |

|     |                                                        |              |
|-----|--------------------------------------------------------|--------------|
| 8)  | Anelsan Elektronik San. ve Tic. A.Ş.                   | Bağlı şirket |
| 9)  | Yazıcılar Holding A.Ş.                                 | Bağlı şirket |
| 10) | Özilhan Sınai Yatırım A.Ş.                             | Ortak        |
| 11) | Tarbes Tarım Ürünleri A.Ş.                             | Bağlı şirket |
| 12) | Efes Pazarlama ve Dağıtım Ticaret A.Ş.                 | Ortak        |
| 13) | Anadolu Etap Tarım ve Gıda Ürünleri San ve Tic. A.Ş.   | Bağlı şirket |
| 14) | Coca Cola İçecek A.Ş.                                  | Bağlı şirket |
| 15) | Alternatif Yatırım A.Ş.                                | İştirak      |
| 16) | Oden İnşaat Turizm ve Ticaret A.Ş.                     | Bağlı şirket |
| 17) | Coca Cola Satış Dağıtım A.Ş.                           | Bağlı şirket |
| 18) | Alternatif Finansal KiralamanA.Ş.                      | Bağlı şirket |
| 19) | Anadolu Motor Üretim ve Paz. A.Ş.                      | Ortak        |
| 20) | Anadolu Eğitim ve Sosyal Yardım Vakfı İktisadi İşletme | Bağlı şirket |
| 21) | Ana Gıda İhtiyaç Maddeleri San.ve Tic. A.Ş.            | Bağlı şirket |
| 22) | Anadolu Bilişim Hizmetleri A.Ş.                        | Bağlı şirket |
| 23) | Efes Sınai Dış Ticaret A.Ş.                            | Bağlı şirket |
| 24) | Anadolu Isuzu Dış Ticaret ve San. A.Ş.                 | Bağlı şirket |
| 25) | Anadolu Otomotiv Dış Tic. ve San. A.Ş.                 | Bağlı şirket |
| 26) | Anadolu Elektronik Aletleri Paz. A.Ş.                  | Bağlı şirket |
| 27) | Anadolu Efes Dış Ticaret A.Ş.                          | Bağlı şirket |
| 28) | Mahmudiye Kaynak Suyu İşlt. Ambj. Plastik Gıda         | Bağlı şirket |
| 29) | Anadolu Varlık Yönetim A.Ş.                            | Bağlı şirket |
| 30) | Anadolu Kafkasya Enerji Yatırımları A.Ş.               | Bağlı şirket |
| 31) | Aslancık Elektrik Üretim Ltd. Şti.                     | Bağlı şirket |
| 32) | Anadolu Taşıt Ticaret A.Ş.                             | Bağlı şirket |
| 33) | Anadolu Termik Santralleri A.Ş.                        | Bağlı şirket |
| 34) | Anadolu Araçları Ticaret A.Ş.                          | Bağlı şirket |
| 35) | Coatcoil Boyalı Metal ürünleri ve Paz. A.Ş.            | Bağlı şirket |
| 36) | AEH Sigorta Acenteliği A.Ş.                            | Bağlı şirket |
| 37) | AES Elektrik Enerjisi Toptan A.Ş.                      | Bağlı şirket |
| 38) | Antek Teknoloji Ürün. Paz. Tic. A.Ş.                   | Bağlı şirket |
| 39) | Aslancık Elektrik Üretim A.Ş.                          | Bağlı şirket |
| 40) | Elmalıoğlu Gıda ve Turz. Ltd. Şti.                     | Bağlı şirket |
| 41) | AEH Gayrimenkul Yatırımları A.Ş.                       | Bağlı şirket |

Yukarıda unvanları yazılı şirketler topluluğu ile 2012 yılında bankacılık faaliyeti kapsamında ticari ilişkide bulunulmuş ve bu şirketlere nakdi, gayrinakdi kredi kullandırılmış ve ilave olarak bankacılık hizmeti verilmiştir. Verilen hizmetler karşılığında nakdi kredilerden 3.405 bin TL faiz ve komisyon geliri, gayrinakdi krediler ile yapılan hizmetlerden dolayı 1.974 bin TL komisyon geliri elde edilmiştir. Bankamız faaliyeti kapsamında verilen kredi ve hizmet gelirleri üzerinden alınan gelirlerin tamamı açıklanabilir ve karşılaştırılabilir yöntem ile belirlenmiştir. Şirketler topluluğu üyesi şirketler ile şirketler topluluğu üyesi olmayan şirketler arasında fiyat ve oran belirlenirken herhangi bir farklılık gözetilmemektedir.

Şirketler topluluğu içinde yer alan şirketlerden aracılık hizmetleri ve masraf paylaşımı kapsamında yapılan sözleşme gereği alınan tutar 1.191 bin TL'dir.

Şirketler topluluğunun Bankamızda değerlendirdiği mevduatlarına verilen toplam faiz tutarı 55.592 bin TL'dir. Bu şirketler topluluğu üyesi olan şirketlere verilen faiz, bankacılık ve ilgili mevzuat çerçevesi içerisinde ve karşılaştırılabilir yöntem ile belirlenmiştir. Bu hesaplama ve faiz oranlarının belirlenmesinde şirketler topluluğu üyesi şirket ile şirketler topluluğu üyesi olmayan şirketler arasında herhangi bir farklılık gözetilmemektedir.

Şirketler topluluğu üyesi şirketler ile Bankamız arasında gayrimenkul kira kontratları yapılmış ve bu kira kontratlarından dolayı Banka ve iştirakleri 2.454 bin TL kira ödemesi yapmıştır. Bu kira kontratlarındaki tutarın belirlenmesinde Anadolu Grubu ile ilişkisi olmayan değerlendirme şirketlerine değerlemeler yaptırılarak tutarlar belirlenmiştir. Ayrıca şirketler topluluğu içinde yer alan araç kiralama faaliyeti yürüten şirketi ile araç kiralama sözleşmesi yapılmış ve bu sözleşme kapsamında 2.455 bin TL araç kiralama bedeli ödenmiştir.

Banka'nın faaliyet alanı kapsamında yapılan sözleşmeler gereği bakım onarım, danışmanlık ve organizasyon hizmetleri satın alınmış ve bu kapsamda 6.300 bin TL hizmet bedeli ödenmiştir. Ödenen bu hizmet bedelinin tespitinde karşılaştırılabilir yöntemle fiyatlar belirlenmiştir. Şirket topluluğu üyesi olan ile şirket topluluğu üyesi olmayan şirketler arasında fiyat belirlenmesinde herhangi bir farklılık yoktur.

Sonuç olarak, Bankamız Anadolu Endüstri Holding A.Ş.'nin şirket topluluğuna üye bir şirket olup, bahis konusu şirketler topluluğuna bağlı şirketlerle ticari ilişkilerimiz mevcuttur. Ancak, hakim şirketle, hakim şirkete bağlı bir şirketle, hakim şirketin yönlendirilmesiyle onun ya da ona bağlı bir şirketin yararına yapılan işlemler göz önüne alındığında 2012 faaliyet yılında herhangi bir zarar bulunmamakta olup, hakim ortağın elde ettiği menfaatlerin veya zararın denkleştirilmesi söz konusu değildir.

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 199 uncu maddesi gereğince Bankamız Yönetim Kurulu, hakim şirketle ve hakim şirkete bağlı bir şirketle olan ilişkileri hakkında düzenlediği bağlılık raporunda aşağıdaki beyanı vermiştir.

Şirketimiz, hakim şirket ve ona bağlı şirketlerle 01 Ocak 2012 - 31.12.2012 faaliyet yılında yapılan tüm işlemlerde Tarafımızca bilinen hal ve şartlara göre, hakim şirketin yönlendirilmesiyle hakim şirketin ya da ona bağlı bir şirketin yararına yapılan hukuki işlemler de 2012 faaliyet yılında hakim şirketin ya da ona bağlı şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan, tüm önlemler değerlendirilmiştir. 2012 faaliyet yılına ilişkin olarak bilinen hal ve şartlara göre oluşan bir işlemten dolayı Bankamızın böyle bir zarara uğramadığını ve menfaat temin edilmediğini hakim ortağın elde ettiği menfaatlerin veya zararın denkleştirilmesinin söz konusu olmadığını beyan ederiz.

#### **X. Bankaların Destek Hizmetleri Almalarına İlişkin Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kuruluşlara İlişkin Bilgiler**

Bankamızın Destek Hizmeti aldığı faaliyet konuları ve destek hizmeti alınan kuruluşlar ile ilgili bilgiler aşağıdaki gibidir;

**1) Şirket Adı : Secur Verdi Güvenlik Hizmetleri A.Ş.**

**Adresi :** Havuzbaşı Değirmen sok. No:4 Kasımpaşa 34440 İSTANBUL

**Sorumluluk :** Genel müdürlük ve şubelerimiz arasındaki nakit para ve kıymetli evrak taşımacılığı hizmeti ile Şube Güvenliği hizmetini sağlamaktadır.

- 2) **Şirket Adı :** Provus Bilişim Hizmetleri A.Ş.  
**Adresi :** Maslak Yolu Ayazağa Mah. No:5 Ayazağa/İSTANBUL  
**Sorumluluk :** Banka ve kredi kartı basım, operasyon ve otomatik vezne makinası (ATM) işletim hizmetlerine ilişkin destek hizmeti alınmaktadır.
- 3) **Şirket Adı :** Güzel Sanatlar Çek Basım Ltd. Şti.  
**Adresi :** YeniBosna Köyü Köyaltı Mevkii 34530 Bahçelievler/İSTANBUL  
**Sorumluluk :** Çek karnesi ve teminat mektubu basım işlerini yürütmektedir.
- 4) **Şirket Adı :** Mor Teknoloji Yazılım Ltd. Şti.  
**Adresi :** Küçükbakkalköy Mah. Kayışdağı Cad.No:107 Kat:2 Daire:4 34750 Ataşehir / İSTANBUL  
**Sorumluluk :** EFT ve EMKT sistemi arayüz yazılımı bakım ve geliştirme hizmetleri işini yürütmektedir.
- 5) **Şirket Adı :** İdeal Bilişim Hizmetleri San. Ve Tic. Ltd. Şti.  
**Adresi :** Altan Erbulak sok. Eken Apt no 6/6 Mecidiyeköy / İstanbul  
**Sorumluluk :** SWIFT işlemi dekontlarının şubeler tarafından izlendiği yazılımın ve de SWIFT, ana bankacılık sistemi ve hazine işlemlerinin mutabakatının yapıldığı yazılımın bakım ve geliştirme hizmetleri işini yürütmektedir.
- 6) **Şirket Adı :** Active Bilgisayar Hizmetleri ve Tic. Ltd. Şti.  
**Adresi :** Fahri Gizem Sok.16/3 Gayrettepe / İstanbul  
**Sorumluluk :** NOVA Menkul Kıymetler Yazılımı ve NOVA-VOB Vadeli İşlemler ve Opsiyon Borsası Programının destek ve bakım hizmetlerini gerçekleştirmektedir.
- 7) **Şirket Adı :** Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Tic. A.Ş.  
**Adresi :** Esentepe Mah.Kasap Sok no:15/1Esentepe /İstanbul  
**Sorumluluk :** Inter-next ana bankacılık sisteminin uygulamaya alımı sonrasında ortaya çıkacak sorunların ve taleplerin giderilmesi konusunda bakım ve destek hizmeti verilmesi işlerini gerçekleştirmektedir.

- 8) **Şirket Adı :** Konut Kredisi Com Tr Danışmanlık A.Ş.  
**Adresi :** Naci Kasım Sokak No.3 Hüseyin Özer İş Merkezi 1/2 Mecidiyeköy 34387 Şişli, İstanbul  
**Sorumluluk :** Şirketin web sitesi üzerinden Bankamız kredi ürünlerinin tanıtımının yapılması ve kredi başvurusu alınması hizmeti vermektedir.
- 9) **Şirket Adı :** Anadolu Bilişim Hizmetleri A.Ş.  
**Adresi :** Zümrütevler Mh. Nazmi İlker Sokak No:30 Maltepe / İstanbul  
**Sorumluluk :** Verilerimizin bir kopyasının yer aldığı Olağanüstü Durum Merkezinde, sistem odası ortamının elektrik, veri iletişim hattı ve güvenliği konusunda hizmet alınmaktadır.
- 10) **Şirket Adı :** TEMP Danışmanlık Kuryecilik Sağlık Hizmetleri ve Enerji San. Ltd. Şti.  
**Adresi :** Esentepe mah. Müselles Sokak Santa İş merkezi no: 6 Kat:1 Şişli / İstanbul  
**Sorumluluk :** Bankamızın genel müdürlük ve şubeleri arasındaki evrak akışı, posta gibi idari işlerinin takibi, dosyalama, arşivleme gibi hizmet alanlarında şirket bünyesinde istihdam edilen personel Bankamızda geçici veya sürekli olarak çalıştırılmaktadır.

## **XI. Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu**

### **1. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı**

Alternatifbank A.Ş. (Abank, Banka), Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından 30 Aralık 2011 tarih ve 28158 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “*Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliğ (Seri:IV, No:56)*”e uyum konusunda 2012 yılı içinde Tebliğ’de verilen geçiş süreci çerçevesinde çalışmalarını sürdürmüştür.

Ayrıca, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)’nın 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olduğu “*Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik*” gereği Kurumsal Yönetim İlkeleri’ne uygun yapılar ve prensipler geliştirmeye özen gösterilmekte ve bu alanda gelişime odaklanmaktadır.

ABank yöneticilerinin hedefi Banka değerinin yükseltilmesidir. Bu hedef doğrultusunda izlenen yönetim anlayışı şeffaflık, eşitlik, sorumluluk, hesap verebilirlik ilkeleri üzerine kurulmuştur.

Ticari sır niteliğinde ve henüz kamuya açıklanmamış bilgiler hariç olmak üzere Banka ile ilgili finansal ve finansal olmayan bilgilerin zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, yorumlanabilir ve kolay erişilebilir bir şekilde kamuya duyurulması esastır. Bilgilendirme faaliyetlerimiz bu şeffaflık ilkesi doğrultusunda gerçekleştirilmektedir. Kamuyu aydınlatma ve bilgilendirme politikası çerçevesinde Banka’nın internet sitesi Yatırımcı İlişkileri başlığı altında, tüm menfaat sahiplerine kolay erişilebilir bilgi yaratmak hedefi ile yapılandırılmıştır. Bu başlık altında Banka’nın faaliyet raporları, özel durum açıklamaları, finansal tabloları, genel kurul bilgileri, etik ilkeleri, kurumsal yapıya ilişkin bilgiler ile yatırımcı iletişim bilgileri yer almaktadır. Bankamız Yönetim Kurulu hissedarlarımızla ilişkilerin yürütülmesi için ileride gerekebilecek ek düzenlemeleri yapmakta kararlıdır.

Bankamız, Kurumsal Yönetim İlkeleri’nin bir parçası olarak bağımsız yönetim kurulu üyeliklerinin bulundurulmasının Banka’nın faaliyetlerinin gelişip güçlenmesine ve daha profesyonel bir yönetim anlayışının yerleşmesine katkı sağlayacağına inanmaktadır. Banka Yönetim Kurulu’nda 5 üye bağımsız yönetim kurulu üyesi niteliklerine haizdir.

Banka’da Denetimden Sorumlu Komite 17 Mayıs 2004 tarihinde, Kurumsal Yönetim Komitesi 30 Mart 2005 tarihinde, Ücretlendirme Komitesi ise 19 Eylül 2011 tarihinde kurulmuştur. 2012 yılı içinde, ayrıca, Riskin Erken Teşhisi ve Yönetimi Komitesi kurulmuş; “Aday Gösterme Komitesi”nin ise Yönetim Kurulu’nun yapılanması ve bağımsız üyelerimizin mevcutta görev yaptıkları komitelerde üstlendikleri görevler dikkate alınarak ayrı bir şekilde oluşturulmamasına ve bu komitenin görevlerinin “Kurumsal Yönetim Komitesi” tarafından yerine getirilmesine karar verilmiştir. Bu komitelerin başkanları Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerimiz arasından seçilmiştir.

SPK tarafından 30 Aralık 2011 tarih ve 28158 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “*Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliğ (Seri:IV, No:56)*” ekinde yer alan “Kurumsal Yönetim İlkeleri” uyarınca uymakla yükümlü olduğumuz 1.3.1, 1.3.2, 1.3.7, 4.3.1, 4.3.2, 4.6.4 numaralı maddelerinin uygulamaya alınması için gereken esas sözleşme değişiklikleri ve Yönetim Kurulu yapılanmaları bunların tamamlanması için bankalara verilen son süre olan 30 Haziran 2013 tarihinden önce tamamlanmıştır. Bu çerçevede, Bankamızın 25.12.2012 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Bankamız Ana Sözleşmesinin 6, 18, 21 ve 66 ncı maddeleri değiştirilmiş; söz konusu değişikliklerde Banka’nın kayıtlı sermaye sisteminde kalış süresinin uzatılmasının yanı sıra, yeni Türk Ticaret Kanunu ve SPK Kurumsal Yönetim İlkelerinin öngördüğü genel kurul toplantılarına çağrı süresi ve şekli, ilanlarda yer verilecek bilgiler, elektronik ortamda genel kurul düzenlenmesi hükümlerine uyum sağlanması, bağımsız yönetim kurulu üyelerinin ücretlendirilmesinde Banka kârından pay dağıtılmasının engellenmesi gibi öncelikli konular göz önünde bulundurulmuştur.

Aynı ilkelerin 1.3.10, 4.3.3, 4.3.4, 4.3.5, 4.3.6, 4.3.7, 4.3.8, 4.3.9, 4.4.7, 4.5.1, 4.5.2, 4.5.3, 4.5.4, 4.6.2 numaralı maddeleriyle ilgili esas sözleşme değişiklikleri ise bahis konusu dönemde ilgili ilkelerde bankalara yönelik değişikliklerin yapılmasının gündemde olması sebebiyle gerçekleştirilmemiş, düzenlemelerin son halinin yayımlanması beklenmiştir. Ancak, söz konusu ilkelere uyum için Yönetim Kurulu yapılanması dahil gerekli uyum sağlanmıştır.

Dolayısıyla, Bankamız 01.01.2012 – 31.12.2012 faaliyet döneminde, aşağıda belirtilen ve uygulanması zorunlu tutulmayan bazı ilkeler hariç SPK tarafından yayımlanan “Kurumsal

Yönetim İlkeleri”ne uymuştur. Aşağıda özetlenen uygulanmayan hususlardan kaynaklanan bir çıkar çatışması ise bulunmamaktadır.

- “Kurumsal Yönetim İlkeleri”nin 4.6.6 numaralı maddesi uyarınca Yönetim Kurulu üyelerine ve üst düzey yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer menfaatlar yıllık faaliyet raporu vasıtasıyla kamuya açıklanmaktadır. Ancak, yapılan açıklama kişi bazında değil Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetici ayrımına yer verilecek şekildedir.
- Bankamızda “Kurumsal Yönetim İlkeleri”nin 1.1.2 numaralı maddesi uyarınca oluşturulan ayrı bir “Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi” bulunmamaktadır. Banka’nın dönem içinde pay sahiplerinden aldığı ortalama başvuru adedi gözönünde bulundurularak Banka’nın diğer birimlerinden ayrı bir pay sahipleri ile ilişkiler birimi kurulması gerekli görülmemiştir.
- Bankamız esas sözleşmesine “Kurumsal Yönetim İlkeleri”nin 1.2.2 numaralı maddesi uyarınca belirli bir maddi durumun özel olarak incelenmesi ve aydınlatılması için her pay sahibinin bireysel olarak Genel Kuruldan gündemde yer almasa dahi özel denetim talep edebilmesi yönünde özel bir hüküm konulmamıştır. Ancak, Bankamız esas sözleşmesinde özel denetim yapılmasını zorlaştıracı herhangi bir hüküm de bulunmamakta olup, Bankamız Yönetimi pay sahiplerinin şüphelendikleri ve incelenmesini istedikleri konuları Denetim Komitesi’ne iletmelerini ve bu kanalla konunun incelenmesini ilke olarak benimsemiş ve Denetim Komitesi’nin çalışma esaslarının bu yönde geliştirilmesine karar verilmiştir.
- Bankamızda “Kurumsal Yönetim İlkeleri”nin 1.3.11 numaralı maddesi uyarınca bağış ve yardımlara ilişkin bir şirket politikası oluşturulmamıştır. Ancak, bağış ve yardımlarda 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 59 uncu maddesinde verilen sınırlamalara ve bu madde uyarınca yapılan düzenlemelere uyulmakta olup, dönem içinde yapılan bağış ve yardımlarla ilgili Yıllık Faaliyet Raporu aracılığıyla ve Olağan Genel Kurul’da ayrı bir gündem maddesiyle bilgi verilmektedir.
- Bankamızda “Kurumsal Yönetim İlkeleri”nin 1.6.1 numaralı maddesi uyarınca bir kâr dağıtım politikası oluşturularak Genel Kurul onayına sunulmamıştır. Ancak, Yönetim Kurulu’nun kâr dağıtımına ilişkin teklifi faaliyet raporunda yer almakta ve her yıl Genel Kurul onayına sunulmaktadır. Ayrıca, bu konuda Bankacılık

Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından verilen talimatlara uygun hareket edilmektedir.

- “Kurumsal Yönetim İlkeleri”nin 2.2.1 numaralı maddesi uyarınca Bankamız antetli kağıtlarında internet sitemizin adresi yer almamakta olup, bu konu 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu’nun 39 uncu maddesi uyarınca şirket evraklarında 01.01.2014 tarihine kadar yapılması gereken değişiklikler içerisinde ele alınacaktır.
- Bankamızın “Kurumsal Yönetim İlkeleri”nin 3.1.2 numaralı maddesi uyarınca oluşturulması gereken çalışanlara yönelik yazılı bir tazminat politikası bulunmamaktadır.

## BÖLÜM I – PAY SAHİPLERİ

### 2. Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

Banka’nın dönem içinde pay sahiplerinden aldığı ortalama başvuru adedi gözönünde bulundurularak Banka’nın diğer birimlerinden ayrı bir pay sahipleri ile ilişkiler birimi kurulması gerekli görülmemiştir. Banka hissedarları ile ilişkilerin yürütülmesi, hakların kullanılmasının sağlanması ve sorularının doğru ve zamanında cevaplanması faaliyetleri Genel Muhasebe, Mali Kontrol ve Mevzuat ve Uyum Bölümleri tarafından yürütülmektedir.

Pay sahipleri ile ilişkiler kapsamında Bankamız bünyesinde görev alanlar aşağıda belirtilmiştir:

|                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Cem ŞİPAL – Mali Kontrol Grubu<br>Genel Müdür Yardımcısı<br>Tel : 0.212.315 70 30<br>Faks: 0.212.225 76 15<br>e-posta: <a href="mailto:cem.sipal@abank.com.tr">cem.sipal@abank.com.tr</a> | Serkan ERMİŞ – Mali Kontrol Bölümü<br>Müdürü<br>Tel : 0212 315 70 37<br>Faks: 0.212.225 76 15<br>e-posta: <a href="mailto:serkan.ermis@abank.com.tr">serkan.ermis@abank.com.tr</a>           |
| Emrullah ALTUN – Muhasebe Bölümü<br>Müdürü<br>Tel : 0.212.314 29 70<br>Faks: 0.212.314 29 85<br>e-posta: <a href="mailto:emrullah.altun@abank.com.tr">emrullah.altun@abank.com.tr</a>     | Hamdi İlkey GİRGİN – Mevzuat ve Uyum<br>Bölümü Müdürü<br>Tel : 0.212.315 70 69<br>Faks: 0.212.315 70 83<br>e-posta: <a href="mailto:Hamdi.Girgin@abank.com.tr">Hamdi.Girgin@abank.com.tr</a> |

Banka'nın pay sahiplerine ilişkin kayıtlar Genel Muhasebe Birimi'nde güvenli bir şekilde saklanmakta ve periyodik olarak güncellenmektedir. Genel Kurul toplantısına ilişkin çalışmalar bu birim tarafından gerçekleştirilmektedir. Banka bilgilendirme politikası dahilinde bildirim yapma görevi Mali Kontrol Birimi'nin sorumluluğundadır.

2012 yılı içinde pay sahipleri tarafından Bankamıza 10 adet bilgi talebi ulaşmıştır. Söz konusu bilgi talepleri Bankamızın kamuya açıklanan ara dönem ve yıl sonu finansal raporlarına ilişkin sorular, akademik çalışmalar ve hisse senedi analizleri için bilgi taleplerinden meydana gelmektedir. Pay sahiplerince sorulan ve ticari sır niteliği taşımayan tüm sorular eşitlik ilkesi gözetilerek cevaplanmıştır.

### **3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı**

Pay sahipleri ve diğer menfaat sahiplerinden gelen bilgi ve görüşme talepleri Bankamızın bilgilendirme politikası çerçevesinde değerlendirilerek, tüm bilgi paylaşımı daha önce kamuya açıklanmış olan içerik kapsamında gerçekleştirilir. Bankacılık mevzuatı, Sermaye Piyasası Mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu (TTK) ve diğer ilgili mevzuat çerçevesinde belirlenen tüm konularda, Bankamıza pay sahipleri ve diğer menfaat sahipleri tarafından yöneltilen sorulara cevap olarak daha önce kamuya duyurulmamış olan bir bilginin açıklanmasına ihtiyaç duyulduğunda, konu Kurumsal Yönetim Komitesi ile işbirliği içerisinde Mali Kontrol Grubu Genel Müdür Yardımcısı, Mali Kontrol ve Muhasebe Müdürleri ile Mevzuat ve Uyum Müdürü'nden oluşan bir çalışma grubunca ele alınarak bilgilendirme politikamız kapsamında değerlendirilmektedir. Bankamıza bu kapsamda yöneltilen sorular ve tüm açıklamalar adı geçen çalışma grubunun onayından geçtikten sonra kamuya açıklanmaktadır.

[yatirimciiliskileri@abank.com.tr](mailto:yatirimciiliskileri@abank.com.tr) e-posta adresine yöneltilen yazılı sorular, halka açık olan bilgilerle ilgili talepleri içermek kaydıyla, 2 işgünü içinde yazılı olarak cevaplanmakta ve bu adrese gelen tüm yazışmalar kayıt altında tutulmaktadır.

Pay sahiplerince sorulan ve ticari sır niteliği taşımayan tüm sorular eşitlik ilkesi gözetilerek cevaplanmakla birlikte, yürürlükteki mevzuat çerçevesinde özel durum arzeden tüm konular ayrıca İMKB Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda yapılan özel durum açıklamaları yolu ile de kamuya duyurulmaktadır.

Bankamız mali tablo ve dipnotları, “*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 Banka’nın kayıtlarına ve ilgili tebliğlere uygun olarak hazırlanmakta ve kamuya duyurulmaktadır.

Bankamız internet sitesi üzerinden yapılan bilgilendirmeye ilişkin olarak ilgili bölümde açıklama yapılmıştır (Bölüm II/9).

Pay sahipliği haklarının kullanılabilmesi için gerekli olduğu takdirde, bilgi alma ve inceleme hakkının daha önce kullanılmış olması koşuluyla, belirli olayların incelenmesi için özel denetim istemeyi, gündemde yer almasa dahi, her pay sahibinin bireysel olarak Genel Kurul’dan talep edebileceği yönünde bir hüküm esas sözleşmemizde bulunmamakla birlikte, esas sözleşmemizde özel denetim yapılmasını zorlaştıracı herhangi bir hükme de yer verilmemiştir. Bankamız yönetimi özel denetim yapılmasını zorlaştıracı işlem yapmaktan kaçınmaktadır. Bankamız özel denetim isteme hakkının kullanımı konusunda TTK’nın ilgili hükümlerine uygun şekilde hareket etmektedir. Pay sahiplerinin şüphelendikleri ve incelenmesini istedikleri konuları Denetim Komitesi’ne iletmeleri ve bu kanalla konunun incelenmesi ilke olarak benimsemiş ve Denetim Komitesi’nin çalışma esaslarının bu yönde geliştirilmesine karar verilmiştir.

2012 yılı içinde pay sahiplerinden özel denetçi atanması talebi alınmamıştır.

#### **4. Genel Kurul Bilgileri**

Genel Kurul toplantıları Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Olağan Genel Kurul toplantısından asgari üç hafta önce (ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere) Kurumsal Yönetim İlkeleri’nin I. Bölümü’nün 1.3 maddesinde yer alan bilgiler ve dokümanlar Banka Genel Müdürlüğü’nde ve şubelerde hazır bulundurulmakta ve Bankamız internet sitesinde yayımlanmaktadır.

Genel Kurul ilanı, toplantıdan en az üç hafta önce (ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere) Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca gazete ilanı ile de bildirilmekte ve özel durum açıklaması yapılmaktadır. Nama yazılı hisse senetleri pay sahiplerini davette Sermaye Piyasası Kanunu'nun 29 uncu maddesi hükümleri uygulanmaktadır.

Pay sahiplerine vekaleten oy kullanma hakkı tanınmıştır. Oy hakkı pay sahibi tarafından kullanılabileceği gibi pay sahibi olan veya olmayan üçüncü bir şahıs tarafından vekaleten oy kullanma esasları doğrultusunda kullanılabilecektir.

Genel Kurullar, Türk Ticaret Kanunu'nda aksine hüküm bulunan haller saklı kalmak kaydı ile Banka sermayesinin en az dörtte birini temsil eden pay sahiplerinin asaleten veya vekaleten iştiraki ile toplanır ve mevcut oyların çoğunluğu ile karar alırlar.

Bankamız Ana Sözleşmesi uyarınca, Banka'nın ödenmiş sermayesinin en az yirmide birine sahip olan pay sahiplerinin gerektirici sebepleri bildirerek, yazılı talepte bulunmaları halinde, Yönetim Kurulu'nun ve bu Kurul tarafından nazara alınmadığı takdirde denetçilerin; Genel Kurul'u Olağanüstü Toplantıya çağırması ve Genel Kurul esasen toplanacaksa pay sahipleri tarafından görüşülmesi istenen konuları gündeme koymaları zorunludur.

Genel Kurul toplantılarında iştirake ilişkin merasim Yönetim Kurulu tarafından tespit edilir. Toplantılar Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre yapılır. Oylama el kaldırmak veya kullanılan oy sayılarının sağlıklı tespiti bakımından yazılı biçimde ve açık olarak yapılır. Ancak toplantıda hazır bulunanların temsil ettikleri payların en az onda birine sahip olan ortakların isteği üzerine yazılı oya başvurulması mecburidir. Oy verme prosedürü Bankamız internet sitesinde yer almaktadır.

Pay sahipliği haklarının kullanılmasında esas sözleşmeye uyulması ve bu hakların kullanılmasını sağlayacak görevler Bankamız Genel Muhasebe Birimi tarafından yerine getirilmektedir.

Genel Kurul toplantılarında azınlık ve yabancı pay sahipleri de dahil olmak üzere, tüm pay sahiplerine eşit muamele edilir.

Genel Kurul'da ortakların yönelttiği her türlü soru, Genel Kurul sırasında veya sonrasında Banka sırrı kapsamına girmemesi şartıyla ayrıntılı olarak cevaplanır.

Dönem içinde yapılan bağış ve yardımların tutarı ve yararlanıcıları ile bu konudaki politika değişiklikleri (varsa) hakkında Genel Kurul toplantılarında ayrı bir gündem maddesi ile ortaklara bilgi verilmektedir.

Banka Genel Kurul toplantı tutanakları özel durum açıklaması yolu ile kamuya duyurulmakta ve ayrıca Bankamız internet sitesinde yayımlanmaktadır.

Esas sözleşme değişikliğine ilişkin kararlar Genel Kurul'da alınmaktadır.

2011 yılı Olağan Genel Kurul toplantısı 02 Nisan 2012 tarihinde yapılmıştır. İlgili Genel Kurul'a pay sahipleri asaleten ve vekalet verdikleri kişiler aracılığıyla katılmıştır. Yazılı ve görsel medyadan toplantıya katılım olmamıştır. Pay sahipleri soru sorma hakkını kullanmış ve ilgili sorulara cevaplar verilmiştir. Toplantıya ait davet, kanun ve Ana Sözleşme'de öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nin 16.03.2012 tarih ve 8028 sayılı nüshasında ilan edilmek suretiyle ve ayrıca Radikal ve Yeni Şafak Gazeteleri'nin 14.03.2012 tarihli nüshalarında yayımlanmış, keza nama yazılı pay sahipleri ile önceden hisse senedi tevdi ederek adresini bildiren hamiline yazılı pay sahiplerine İstanbul Taksim Postanesi'nden 14.03.2012 tarih ve toplam 25 adet taahhütlü mektupla, toplantı gün ve gündeminin belirlenmesi suretiyle süresi içinde bildirim yapılmıştır. Hazirun cetvelinin tetkikinden, şirketin toplam 300.000.000,00 TL'lik sermayesine tekabül eden 300.000.000 adet paydan 287.534.650,27 TL'lik sermayeye karşılık 287.515.874,37 adet pay asaleten, 18.775,90 adet pay ise vekaleten toplantıda temsil edilmiştir.

Ayrıca, 25.12.2012 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul toplantısı yapılmıştır. İlgili Genel Kurul'a pay sahipleri asaleten ve vekalet verdikleri kişiler aracılığıyla katılmıştır. Yazılı ve görsel medyadan toplantıya katılım olmamıştır. Pay sahipleri soru sorma hakkını kullanmış ve ilgili sorulara cevaplar verilmiştir. Toplantıya ait davet, kanun ve esas sözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nin 07.12.2012 tarih ve 8210 sayılı nüshasında ilan edilmek suretiyle ve ayrıca Radikal ve

Hürses Gazeteleri'nin 05.12.2012 tarihli nüshalarında yayımlanmış, keza nama yazılı pay sahipleri ile önceden pay senedi tevdi ederek adresini bildiren hamiline yazılı pay sahiplerine taahhütlü mektupla, toplantı gün ve gündeminin belirlenmesi suretiyle süresi içinde bildirim yapılmıştır. Hazır bulunanlar listesinin tetkikinden, şirketin toplam 420.000.000,00 TL'lik sermayesine tekabül eden şirket paylarının, toplam itibari değeri 1,5 TL olan 1,5 payın temsilen, toplam itibari değeri 402.522.224,10 TL olan 402.522.224,10 adet payın asaleten olmak üzere toplam 402.522.225,60 TL değerinde payın toplantıda temsil edildiği tespit edilmiştir.

Dönem içinde yapılan Genel Kurul toplantılarında pay sahipleri tarafından gündem önerisi verilmemiştir.

## **5. Oy Hakları ve Azlık Hakları**

Bankamız hisse senetleri imtiyaz taşımamaktadır. Bankamızla hakimiyet ilişkisini de getirecek şekilde, karşılıklı iştirak içinde olunan şirket bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu'nda bağımsız üyeliklerin tesis edilmiş olması ile birlikte azlık haklarının temsili de Yönetim Kurulu nezdinde sağlanmış bulunmaktadır.

## **6. Kâr Payı Hakkı**

Kâr dağıtımı esaslarına Bankamız Esas Sözleşmesi'nde ayrıntılı olarak yer verilmiş olup, kâr dağıtım politikası bu şekilde pay sahipleri ile paylaşılmaktadır. Kâr dağıtımı mevzuatta öngörülen yasal süreler içinde gerçekleştirilmektedir.

Bankamızda "Kurumsal Yönetim İlkeleri"nin 1.6.1 numaralı maddesi uyarınca bir kâr dağıtım politikası oluşturularak Genel Kurul onayına sunulmamıştır. Ancak, Yönetim Kurulu'nun kâr dağıtımına ilişkin önerisi her yıl Olağan Genel Kurul toplantılarından önce pay sahiplerinin bilgisine sunulan faaliyet raporu içeriğinde yer almakta ve her yıl Genel Kurul'da görüşülen gündem konuları arasında bulunmaktadır. Kâr dağıtımı pay sahiplerinin onayına sunulmakta ve Genel Kurul tarafından onaylanarak uygulanmaktadır. Ayrıca, bu konuda BDDK tarafından verilen talimatlara uygun hareket edilmektedir.

Bankamızın kârına katılım konusunda imtiyaz bulunmamaktadır.

## **7. Payların Devri**

Bankamız esas sözleşmesinde payların devrini kısıtlayıcı bir hüküm bulunmamaktadır. Payların edinim ve devirleri için 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 18 inci maddesinin getirdiği düzenlemeler ve kısıtlamalar hariç payların serbestçe devredilebilmesini zorlaştıracı bir uygulamamız bulunmamaktadır.

## **BÖLÜM II – KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK**

### **8. Bilgilendirme Politikası**

Bankamızın bilgilendirme politikası ve buna ilişkin değişiklikler Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girmiş ve Bankamız internet sitesi “Yatırımcı İlişkileri” başlığı altında kamuya açıklanmıştır.

Bankamızda kamunun aydınlatılması ve bilgilendirme politikasının izlenmesi, gözetimi ve geliştirilmesi Yönetim Kurulu'nun yetki ve sorumluluğu altındadır. Bilgilendirme fonksiyonu, Yönetim Kurulu'nun belirlemiş olduğu Bilgilendirme Politikası çerçevesinde Genel Müdür tarafından yürütülür. Buna ilişkin olarak yapılan faaliyetler, doğrudan Genel Müdüre raporlayan Mali İşlerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı koordinasyonu altında Mali Kontrol ve Muhasebe Müdürleri tarafından yerine getirilmektedir. Söz konusu yetkililer Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu ile yakın işbirliği içinde bu sorumluluklarını ifa etmektedirler. Bankamızda bilgilendirme politikasının yürütülmesi ile sorumlu olan kişilerin isimleri ve görevlerine ilişkin bilgiler “2. Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi” başlığı altında sunulmuştur.

Pay sahipleri ve diğer menfaat sahiplerinden gelen bilgi ve görüşme talepleri Bankamızın bilgilendirme politikası çerçevesinde değerlendirilerek, tüm bilgi paylaşımı daha önce kamuya açıklanmış olan içerik kapsamında gerçekleştirilir. Bankacılık mevzuatı, Sermaye Piyasası Mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu ve diğer ilgili mevzuat çerçevesinde belirlenen tüm konularda, Bankamıza pay sahipleri ve diğer menfaat sahipleri tarafından yöneltilen sorulara cevap olarak daha önce kamuya duyurulmamış olan bir bilginin açıklanmasına

ihtiyaç duyulduğunda, konu Bankamız Yönetim Komitesinin koordinasyonunda Mali İşlerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Mali Kontrol ve Muhasebe Müdürleri ile Mevzuat ve Uyum Müdürü'nden oluşan bir çalışma grubunca ele alınarak bilgilendirme politikamız kapsamında değerlendirilir. Şirketimize bu kapsamda yöneltilen sorular ve tüm açıklamalar adı geçen çalışma grubunun onayından geçtikten sonra kamuya açıklanır.

Bankacılık mevzuatı, Sermaye Piyasası mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu ve diğer ilgili mevzuat çerçevesinde kamuyu aydınlatmada yapılan çalışmalar ile kullanılan araç ve yöntemlere aşağıda yer verilmiştir.

1) Üçer aylık dönemlerde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan mevzuata uygun olarak solo ve konsolide bazda hazırlanan mali tablolar ve ilgili mali tablolara ilişkin dipnot ve açıklamalar ile bağımsız denetim raporu, öngörülen yasal süreler içinde İstanbul Menkul Kıymetler Borsası (İMKB)'na iletilerek Bankamız internet sitesinde “Hakkımızda Bölümü-Yatırımcı İlişkileri” kısmında yayımlanır. İlgili mali tablolar Denetim Komitesi üyeleri ile Banka'nın finansal raporlamadan sorumlu yöneticileri tarafından doğruluk beyanı ile imzalanır.

2) Ara dönemlerde ve yıl sonlarında Uluslararası Finansal Raporlama Standartları'na uygun olarak solo ve konsolide bazda hazırlanan mali tablolar ve ilgili mali tablolara ilişkin dipnot ve açıklamalar ile bağımsız denetim raporu, Bankamız internet sitesinde yayımlanır.

3) Sermaye Piyasası Kurumu mevzuatı kapsamında yapılması gereken özel durum açıklamaları, süresi içinde İMKB ve SPK'ya iletilir. Özel durum açıklamaları, prensip olarak asgari Mali İşlerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve kendisine bağlı çalışan yöneticiler tarafından, yokluğunda ise vekalet verdiği yöneticiler tarafından imzalanır ve Bankamız internet sitesi “Hakkımızda Bölümü - Yatırımcı İlişkileri” kısmında yayımlanır.

4) Ana Sözleşme Değişikliği, Genel Kurul toplantıları, sermaye artırımları gibi durumlarda Ticaret Sicili Gazetesi ve günlük gazeteler vasıtasıyla gerekli ilan ve duyurular yapılır. İMKB'ye gerek özel durum açıklamaları, gerek KAP kapsamında bilgilendirme usulüne uygun olarak ayrıca yapılır.

5) Yıllık faaliyet raporu, BDDK düzenlemelerine uygun olarak her yıl Genel Kurul toplantısından önce, gerekli bilgi ve açıklamaları içerecek şekilde hazırlanarak pay sahiplerinin incelemesine sunulur ve internet sitesi “Hakkımızda Bölümü - Yatırımcı İlişkileri” kısmında yayımlanır ([www.abank.com.tr](http://www.abank.com.tr)).

6) Yazılı ve görsel medya vasıtasıyla gerektiğinde basın açıklamaları yapılır. Yazılı ve görsel medyaya basın açıklamaları Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Genel Müdür veya söz konusu kişilerin uygun göreceği diğer yetkililerce yapılabilir. İlgili süreçte şirket içi ve şirket dışı uzmanların görüşlerinden faydalanılabilir. Öte yandan, Bankamız hakkında, TV, yazılı basın, internet ve radyo da dahil olmak üzere ulusal veya uluslararası basın-yayın organlarında yer alan ve görevlendirilebilecek medya izleme şirketlerince takip edilen tüm haber ve söylentiler Mali İşler Grubu tarafından değerlendirilerek ABank ile ilgili gerçeğe dayalı olmayan bir habere rastlanılırsa, durum değerlendirilir, İMKB veya SPK tarafından açıklama isteğini takiben veya gerekli hallerde açıklama isteği beklenmeksizin ABank Bilgilendirme Politikası’na uygun olarak ilgili bildirimler yapılır.

7) Kurumsal internet sitesinde Yatırımcı İlişkileri sayfalarında ([www.abank.com.tr](http://www.abank.com.tr)) Abank’a ait ayrıntılı bilgi ve veriler, kurumsal yönetim profiline uygun bir formatta yer alır. İlgili internet sitesi Mali İşler Grubu tarafından takip edilerek güncel tutulur. Pay sahipleri ve ilgili diğer taraflar tarafından e-posta, mektup, telefon gibi araçlar ile yöneltilen her türlü soru usulüne uygun olarak cevaplandırılır. Bankamız internet sitesi herkese açıktır ve kullanımında herhangi bir sınırlama yoktur. İnternet sitesi ziyaretçileri yasal zorunluluklar hariç Bankamızca gizli tutulur. Bankamız Bilgi İşlem Müdürlüğü tarafından internet sitesinin güvenliğini sağlamak için tüm tedbirler alınmıştır.

## **9. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği**

ABank internet sitesi [www.abank.com.tr](http://www.abank.com.tr) adresinde hizmet vermektedir. Bankamız internet sitesinin İngilizce versiyonu da bulunmaktadır.

Kamuyu aydınlatma ve bilgilendirme politikası çerçevesinde Bankamız internet sitesi Yatırımcı İlişkileri başlığı altında, tüm menfaat sahiplerine kolay erişilebilir bilgi yaratmak hedefi ile yeniden yapılandırılmıştır. Bu başlık altında Kurumsal Yönetim İlkelerinin 2.2.2

numaralı maddesinde belirtilen ticaret sicil bilgilerine, son durum itibarıyla ortaklık ve yönetim yapısına, değişikliklerin yayımlandığı ticaret sicil gazetelerinin tarih sayısı ile birlikte esas sözleşmenin son haline, özel durum açıklamalarına, finansal raporlara, faaliyet raporlarına, izahnameler ve halka arz sirkülerlerine, genel kurul toplantılarının gündemleri, katılanlar cetvelleri ve toplantı tutanaklarına, vekaleten oy kullanma formuna, Bankamız etik ilkeleri ve bilgilendirme politikasına, yatırımcıların Bankamızla iletişim kurabilmesine yönelik bilgilere yer verilmektedir. İnternet sitemizde Bankamızın misyon ve vizyonuna dair bilgiler de mevcuttur.

İnternet sitesinde yayımlanan bilgilerde değişiklik yapılamamasına yönelik gerekli güvenlik önlemleri alınmıştır.

“Kurumsal Yönetim İlkeleri”nin 2.2.1 numaralı maddesi uyarınca Bankamız antetli kağıtlarında internet sitemizin adresi yer almamakta olup, bu konu 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu’nun 39 uncu maddesi uyarınca şirket evraklarında 01.01.2014 tarihine kadar yapılması gereken değişiklikler içerisinde ele alınacaktır.

## **10. Faaliyet Raporu**

Bankamız faaliyet raporlarında, Kurumsal Yönetim İlkelerinde sayılan bilgilere yer verilmektedir.

## **BÖLÜM III- MENFAAT SAHİPLERİ**

### **11. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi**

Menfaat sahipleri, Bankamızın hedeflerine ulaşmasında veya faaliyetlerinde ilgisi olan pay sahipleri, müşteriler, çalışanlar, düzenleyici ve denetleyici kurumlar gibi kişi, kurum veya çıkar gruplarıdır.

Menfaat sahiplerinin Bankamızla ilgili tüm soru ve isteklerini iletebilmeleri için [yatirimciiliskileri@abank.com.tr](mailto:yatirimciiliskileri@abank.com.tr) e-posta adresi oluşturulmuş, Bankamız internet sitesinde Genel Müdürlük iletişim bilgilerine, internet sitesi üzerinden doldurulabilinen iletişim formuna yer verilmiştir.

## **Pay Sahipleri**

Bankamız “Bilgilendirme Politikası”nda belirtilen hususlar çerçevesinde pay sahipleri yasal bildirimler ve internet sitemiz aracılığıyla bilgilendirilmektedir.

## **Müşteriler**

Bankamız ile ilgili olarak müşterileri ilgilendirebilecek hususlarda gerekli bilgilendirme yapılmaktadır. Şubelerimizde müşterilerimiz ile doğrudan irtibat kurularak gereken durumlarda bilgilendirme ve yönlendirme yapılmaktadır. Ayrıca, İnternet sitemizde Bankamız ile ilgili tüm bilgiler, haber ve duyurular yayımlanmaktadır.

## **Çalışanlar**

Çalışanlarımız ile ilgili tüm uygulamalar İş Kanunu’na ve diğer mevzuata uygun olarak yürütölmektedir. İş akitleri yazılı olarak düzenlenmiştir.

Çalışanlara yönelik işe alım, terfi ve işten çıkarma politikaları ve diğer hususlar yazılı olarak “*Bankamız Etik İlkeleri ve Çalışma Kuralları Talimatı*”nda belirtilmiştir.

Şubelerimizde gerçekleştirilen tüm işlemlerin iş akışı dokümanları, tüm şube ve genel müdürlük personelinin unvan bazında ayrıntılı görev tanımı dokümanları hazırlanmıştır. Bankamız uygulamalarına yönelik prosedürler ve uygulama talimatları hazırlanmıştır. Görev tanımları, iş akışları, prosedürler, uygulama talimatları ve diğer dokümantasyon çalışanlarımızın kolay erişiminin sağlanması amacıyla Aportal ve NotesPortal isimli Banka dahili internet ortamlarında yayımlanmıştır. Ayrıca Aportal ve NotesPortal ortamlarında Banka ile ilgili genel mektup, duyuru ve haberler çalışanlarımızla paylaşılmaktadır.

Katılımcı bir yönetim oluşturmak ve bilgi akışını sağlamak amacıyla periyodik olarak toplantılar yapılmaktadır.

## **Düzenleyici ve Denetleyici Kurumlar**

Bankamız, BDDK, SPK, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) ve İstanbul Menkul Kıymetler Borsası (İMKB) başta olmak üzere tüm düzenleyici ve denetleyici kurumlarca talep edilmekte olan bilgileri zamanında ve hatasız sunmak konusunda büyük hassasiyet göstermektedir.

Menfaat sahiplerinin Bankamızın mevzuata aykırı ve etik açıdan olmayan işlemlerini Denetim Komitesi'ne iletebilmeleri için gerek Banka içinde dahili iletişim kanalları, gerekse de Banka dışında internet sitesi ve şubelerimiz aracılığıyla iletişim mekanizmaları oluşturulmuştur. Bu çerçevede, [yatirimciiliskileri@abank.com.tr](mailto:yatirimciiliskileri@abank.com.tr) adresine gelen yazışmaların Denetim Komitesi'ne bağlı olarak çalışan Mevzuat ve Uyum Bölümü Müdürü'ne yönlendirilmesi sağlanmıştır. Ayrıca, Banka Muhaberat Bölümü'ne ulaşan yazışmaların Banka içi dağıtımı Mevzuat ve Uyum Bölümü tarafından yapılmaktadır.

Diğer taraftan, Bankamız internet sitesi ve şubelerinde Türkiye Bankalar Birliği Müşteri Şikayetleri Hakem Heyeti Başvuru formuna da yer verilmektedir.

## **12. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı**

ABank çalışanlarının, hissedarlarının ve müşterilerinin yüksek düzeyde tatminini sağlamayı hedeflemektedir. Bu doğrultuda tüm bu menfaat sahiplerinin bu beklentileri belirlenmekte ve bu beklentilerin yerine getirilmesi doğrultusunda operasyonel sistemler ve politikalar geliştirilmektedir.

Tüm çalışanlarımız, Bankamız intranet sistemi Aportal ve NotesPortal aracılığıyla öneri ve yorumlarını iletebilmektedirler. Bu öneri ve yorumlar İnsan Kaynakları birimi tarafından konu ile ilgili yönetim kademelerine iletilmekte uygun bulunanlar hayata geçirilmektedir.

Menfaat sahipleri çeşitli komite toplantıları, genel kurul toplantıları, öneri sistemi ve yönetim kurulunu toplantıya çağırma haklarını kullanarak yönetime katılabilmektedirler. Aşağıda, çalışanlar, müşteriler ve hissedarların yönetime katılımını sağlayan sistemler tanımlanmıştır.

| <b>Çalışanlar</b>       | <b>Müşteriler</b>                                | <b>Hissedarlar</b> |
|-------------------------|--------------------------------------------------|--------------------|
| - Komiteler             | - Müşteri Öneri Sistemi                          | - Genel Kurul      |
| - Öneri Sistemi         | (web üzerinden veya şubelerden                   | - Yönetim Kurulu   |
| - Yönetici Toplantıları | iletilen her türlü öneri değerlendirilmektedir.) |                    |

### **13. İnsan Kaynakları Politikası**

İnsan Kaynakları politikamız, Bankamızın hedef ve stratejileri doğrultusunda çalışanlarımızın sürekli gelişimini, performans değerlendirme, iç müşteri değerlendirme ve kariyer planlama sistemlerini kullanarak desteklenmektedir.

Çalışma prensiplerimiz;

- Müşteriye ekonomi mantığı içinde mükemmeli sunmak,
- Dürüstlük ilkesine sıkı sıkıya bağlı olmak,
- Bankacılık disiplini hiçbir zaman elden bırakmamak,
- Çalışanların başarılarının ödüllendirildiği bir ortam yaratmak,
- Yaratıcılığı desteklemek,
- Toplumsal yükümlülüklerimiz konusunda taviz vermemek,

ABank'ta insan kaynakları stratejik bir rol üstlenir. ABank'ın hedefleri doğrultusunda diğer birimlerle koordinasyon içinde başarıyı temel alan, çağdaş insan kaynakları programlarını yürütür.

### **Performans Yönetimi**

Performans Yönetim Sistemimiz sürekli gelişimi sağlamak amacıyla somut ve ölçülebilir hedeflere dayalı açık bir sistemdir. Her yıl başında verilen hedefler izlenerek yıl sonunda yetkinliklerle birlikte değerlendirilir. Değerlendirme sonuçları kişilerle paylaşılarak eğitim ve kariyer planlama çalışmalarında veri olarak kullanılmaktadır.

## **Kariyer Yönetimi**

Banka'nın ihtiyaçları ile personelin istek ve hedefleri doğrultusunda, değişik unvan kademelerindeki hareketin yönlendirilme süreci olarak algıladığımız kariyer geliştirme ve planlama, eğitim ve performans yönetim sistemimiz ile birlikte ele alınmaktadır. Kariyer yönetimi çalışmaları “Kariyer Eğitimleri” ile desteklenmektedir. Nitelikli insan kaynağının sürekliliğini sağlamak için yönetici adayı yetiştirme programları düzenlenmektedir. Yönetici seviyesinde atama gerektiğinde Bankamızda uygun olan adaylara öncelik verilmektedir.

## **Eğitim**

Hizmet kalitesini yükseltmenin nitelikli insan kaynağı ile gerçekleşeceği ilkesine paralel olarak eğitim büyük önem taşır. Banka içi ve dışı eğitim programları ile personelimizin bireysel ve mesleki gelişimleri desteklenmektedir.

## **Çalışma Ortamı**

Yaşamımızın önemli bir bölümünü işyerinde geçirdiğimiz dikkate alındığında çalışma ortamının kişinin çalışma verimini ne kadar etkilediği net olarak gözükmemektedir. ABank bu bilinçle hareket ederek, çalışanlarına en iyi ortamı sağlamaya özen gösterir. ABank insana önem veren, çalışana kapısını her zaman açık tutan yönetim tarzı ile gurur duymaktadır. Her ABank'lı, Bankamızın en tepe noktalarındaki yöneticilerine bile rahatlıkla ulaşabileceğini bilir. Katı bir hiyerarşik yapı içinde çalışmak yerine, görevin en iyi şekilde yapılmasını bekleyen ve elemanlarıyla ekip halinde çalışmayı prensip edinen bir yönetici kadrosu ile çalışmanın huzur ve mutluluğunu yaşar.

Çalışanlarımızı ilgilendiren tüm uygulamalar hakkında bilgilendirme Aportal ve NotesPortal aracılığıyla intranet üzerinden yapılır. Tüm çalışanlar NotesPortal'den faydalananarak prosedür ve talimatlara ulaşabilir, önerilerini İnsan Kaynakları ve Eğitim ve Kalite Güvence Bölümlerine iletebilirler. Çalışan önerileri incelenerek uygun olanlar uygulamaya alınmaktadır.

Bankamızda çalışan tüm personel taleplerini tüm açıklığıyla yönetime iletebilmektedir. Bunun için geliştirilen öneri/ödül sistemi ile tüm talepler İnsan Kaynakları ve Eğitim ve Kalite Güvence Bölümlerine iletilmekte, bu bölümde kayıt altına alınarak sonuçları takip edilmekte ve altı aylık periyotlarda gelen öneriler değerlendirilerek ödüllendirilmektedir. Bu nedenle ayrıca işçi temsilcisi seçimine gerek duyulmamıştır.

İnsan Kaynakları Bölümü'ne herhangi bir sebeple ayrımcılık yapıldığı konusunda gelen şikayet bulunmamaktadır.

#### **14. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk**

Abank yönetimi, sosyal sorumluluk ilkesi çerçevesinde, Banka'nın değerini yükseltmek hedefi doğrultusunda faaliyetlerini sürdürürken toplumun yaşam kalitesini iyileştirmek amacıyla, ekonomik gelişmeye destek vermekte; çalışmalarında ülkenin kanunlarına, ilgili tüm iş kollarına ve çevreye karşı saygılı politikalar izlemektedir. Bankacılık sektörünün geliştirilmesi ve sektöre olan güvenin artırılması yolunda çalışılmaktadır.

Sürdürülebilir kalkınma ve sürdürülebilir bankacılık, ancak tahrip edilmemiş bir doğa ile gerçekleşebilir gerçeğinden hareketle 2011 yılı içinde "Sosyal ve Çevresel Risk Yönetim Prosedürü" oluşturulmuş, personelimize bu yönde gerekli eğitimler verilmiş ve kredi karar verme süreçleri içerisine dahil edilmiştir.

2011 yılında kurulan bu sistemle Bankamızın kullandıracağı krediler çerçevesinde sağlanan finansmanın sosyal ve çevresel risklerinin belirlenmesi, değerlendirilmesi ilkeleri düzenlenmiştir. Sistemin amacı, kredilendirilecek kişi veya projelerin sosyal ve çevresel etkilerinin değerlendirilmesi ilkelerini ve kriterlerini düzenlemek, bu kriterlere uyumsuz haller ortaya çıkması durumunda alınması gereken aksiyonları belirlemek, bu düzenlemeler çerçevesinde Bankamız personelinin yetki ve sorumluluklarını belirlemek ve Bankamızın Sosyal ve Çevresel Risk Yönetimi sisteminin etkinliğinin izlenmesi ve raporlamasına ilişkin kuralları belirlemektir.

ABank olarak kredi ilişkisi içinde olduğumuz gerçek ve tüzel kişilerin faaliyetlerinin sosyal ve çevresel etkilerinin yanısıra kamu sağlığı ve güvenliği üzerindeki olumsuz etkilerinin de asgari seviyede olması Bankamızın önem verdiği bir husustur.

Bankamız faaliyetleri yönünde çevre mevzuatına herhangi bir aykırılık bulunmamakta olup bu konuda Bankamız herhangi bir yasal yaptırıma maruz kalmamıştır.

Bankamız etik kurallarının özet bir hali internet sitemiz aracılığıyla kamuya açıklanmıştır.

## **BÖLÜM IV – YÖNETİM KURULU**

### **15. Yönetim Kurulunun Yapısı ve Oluşumu**

Yönetim Kurulu Üyeleri esas sözleşmenin 32 nci maddesi uyarınca en çok üç yıl için seçilirler. Süresi biten üyelerin yeniden seçilmeleri caizdir. Yönetim Kurulu üyelerinin şirket dışında alacakları görevler için Bankacılık Kanunu’nun getirdiği sınırlar içerisinde hareket edilmekte olup, üyelere 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu’nun 334 ve 335 inci maddeleri uyarınca işlem yapabilmeleri için gerekli izin 02 Nisan 2012 tarihli Genel Kurul ile verilmiştir.

Banka Genel Müdürü Yönetim Kurulu’nun tabii üyesidir.

Bankamız, Kurumsal Yönetim İlkeleri’nin bir parçası olarak bağımsız yönetim kurulu üyeliklerinin bulundurulmasının Banka’nın faaliyetlerinin gelişip güçlenmesine ve daha profesyonel bir yönetim anlayışının yerleşmesine katkı sağlayacağına inanmaktadır. Bankamız Yönetim Kurulu’nda beş üye bağımsız yönetim kurulu üyesi niteliklerine haizdir. 10 üyeden oluşan Abank Yönetim Kurulu Üyeleri’ne ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

| <b>ÜYE</b>          | <b>GÖREVİ</b> | <b>GÖREV SÜRESİ (YIL)</b> | <b>EĞİTİM DURUMU</b> |
|---------------------|---------------|---------------------------|----------------------|
| Tuncay Özilhan      | Başkan        | 16                        | Yüksek Lisans        |
| Salih Metin Ecevit  | Başkan Vekili | 1                         | Yüksek Lisans        |
| Mehmet Hurşit Zorlu | Üye           | 4                         | Lisans               |
| Adnan Aykol         | Bağımsız Üye  | 1                         | Lisans               |
| Cesur Kılınç        | Üye           | 12                        | Lisans               |
| Kemal Semerciler    | Bağımsız Üye  | 3                         | Lisans               |

|                     |                    |   |               |
|---------------------|--------------------|---|---------------|
| Güniz Safa Şengölge | Bağımsız Üye       | 5 | Yüksek Lisans |
| Bahattin Gürbüz     | Bağımsız Üye       | 2 | Lisans        |
| Didem Çerçi         | Bağımsız Üye       | 2 | Lisans        |
| Hamit Aydoğan       | Üye ve Genel Müdür | 3 | Lisans        |

Yönetim Kurulu, Genel Müdür dışında icracı olmayan üyelerden oluşmaktadır.

Yönetim Kurulu üyelerinin Bankamız dışında başka görevler alması konusunda Bankamız tarafından oluşturulmuş kurallar bulunmamakta, ancak, bu konuda Kurumsal Yönetim İlkeleri ve Bankacılık Kanunu'nda öngörülen düzenlemelere uyulmaktadır.

SPK Kurumsal Yönetim İlkelerinin bağımsız üye seçimine ilişkin düzenlemeleri İMKB'de işlem gören bankalar açısından 30.12.2012 tarihinden itibaren yürürlüğe girdiği için 2012 yılı içinde Aday Gösterme Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'na bağımsız üye seçimine ilişkin bir rapor sunulmamıştır.

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Genel Müdürün özgeçmişlerine aşağıda yer verilmiştir.

#### **Tuncay Özilhan, Yönetim Kurulu Başkanı**

1947 yılında Kayseri'de doğan Tuncay Özilhan, orta öğrenimini İstanbul Saint Joseph Lisesi'nde, Lisans eğitimini İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi'nde, yüksek lisansını ise ABD'de, Long Island Üniversitesi'nde tamamladı. Erciyas Biracılık ve Malt Sanayii A.Ş. Genel Müdürlüğü'nden sonra Anadolu Grubu'nda önce Bira Grubu Koordinatörlüğü ardından Genel Koordinatörlük görevlerini üstlenen Özilhan, 1984 yılında Anadolu Grubu İcra Başkanlığı'na atandı. 2007 yılında grubun Yönetim Kurulu Başkanlığı'na getirilen Tuncay Özilhan, 1996 yılında Grup bünyesine katılan Alternatifbank'ın yanı sıra birçok Grup şirketinin Yönetim Kurulu Başkanlığını sürdürmektedir. 2001-2003 yılları arasında TÜSİAD (Türk Sanayici ve İşadamları Derneği) Başkanlığı yapan Özilhan, halen TÜSİAD Yüksek İstişare Konseyi Başkan Yardımcılığı, DEİK Yönetim Kurulu Üyeliği ile Türk-Rus İş Konseyi Yürütme Kurulu Başkanlığı, Estonya Fahri Konsoloslugu ve Anadolu Efes Spor Kulübü Başkanlığını yürütmektedir.

**Adnan Aykol, Yönetim Kurulu Üyesi**

1958 yılında doğdu. Marmara Üniversitesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun oldu. Profesyonel kariyerine 1980 yılında Garanti Bankası T.A.Ş.'de müfettiş olarak başlayan Aykol, 1985-1987 yılları arasında İktisat Bankası'nda müfettiş, 1987-1989 yılları arasında Operasyon Müdürü görevlerini üstlenmiştir. 1989-2008 yılları arasında Demirbank ve HSBC'de çeşitli pozisyonlarda görev almıştır. 2008-2010 yılları arasında BankPozitif'de Kurumsal Krediler Bölümünde Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almıştır. Adnan Aykol Nisan 2012 itibariyle ABank Yönetim Kurulu Üyeliği görevini sürdürmektedir.

**Bahattin Gürbüz, Yönetim Kurulu Üyesi**

1954 yılında doğdu. Orta Doğu Teknik Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun oldu. Kavrakoğlu İşletme Enstitüsü'nde Executive MBA eğitimi alan Gürbüz, profesyonel kariyerine Kayseri Türkiye İş Bankası, İthalat-İhracat ve Dış İşlemler departmanında başladı. 1983'te Dışbank'ta müfettiş olarak göreve başlayan Gürbüz, 1983-2004 yılları arasında burada çeşitli görevlerde bulundu. 1997-2004 yılları arasında Dış Faktoring, Dış Leasing ve Dışbank Malta'da yönetim kurulu üyeliği yaptı. Aynı zamanda Poliport Kimya Sanayi Yönetim Kurulu'nda Murahhas Aza görevini sürdürdü. 2004-2005 yılları arasında Dış Bank'a danışmanlık yaptı. 2006 yılında D Commerce Bank AD, Bulgaristan'ın Denetim Kurulu üyeliğine getirildi, bir yandan da Alfa Group'a danışmanlık yapmaya devam etti. Bahattin Gürbüz Nisan 2011'den beri ABank Yönetim Kurulu Üyeliği görevini sürdürmektedir.

**Cesur Kılınç, Yönetim Kurulu Üyesi**

1957'de İstanbul'da doğdu. İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun oldu. Anadolu Grubu'na katılmadan önce ENKA ve Coşar Müşavirlik A.Ş.'de hukuk müşaviri olarak çalıştı. 1994 yılında Anadolu Grubu'nda Hukuk Direktörü olarak çalışmaya başlayan Kılınç, 1999 yılında Grubun Hukuk İşleri Başkanlığı görevine getirildi. 1999 yılından beri aynı zamanda ABank Yönetim Kurulu üyeliği görevini yürüten Kılınç, 2008 yılından beri ALease, AYatırım ve diğer grup şirketlerinde de Yönetim Kurulu Üyeliği yapmaktadır.

**Didem Çerçi, Yönetim Kurulu Üyesi**

1966 yılında İstanbul'da doğdu. Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun oldu. Kariyerine 1990 yılında Bekoteknik Sanayi/Koç Holding'de Ürün Müdürü olarak başladı. 1991-1994 yılları arasında İktisat Bankası Kurumsal Bankacılık bölümünde Pazarlama

Sorumlusu olarak çalıştı. Daha sonra sırasıyla WestLB, Demirbank, Ulusal Bank ve İktisat Bankası Kurumsal Bankacılık bölümlerinde yöneticilik görevleri sürdürdü. Aynı zamanda Bankalararası Kart Merkezi, İktisat Yatırım Menkul Değerler ve Kablonet İletişim Sistemleri'nde Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini yürüttü. 2002 yılında INGBank A.Ş. Ticari Bankacılık Departmanı'nda Bölge Müdürlüğü, Grup Yöneticiliği ve Genel Müdür Yardımcılığı görevleriyle birlikte ING Faktoring ve ING Leasing'de Yönetim Kurulu Üyeliği görevini üstlendi. Ocak 2011'de Aras Holding Finans Direktörü olarak atanan Çerçi, Nisan 2011'den beri ABank Yönetim Kurulu Üyeliği görevini sürdürmektedir.

### **Güniz S. Şengölge, Yönetim Kurulu Üyesi**

1963 yılında doğdu. İstanbul Robert Kolej ve Boğaziçi Üniversitesi İngiliz Dili ve Edebiyatı bölümünden mezun oldu. Lisansüstü eğitimini İstanbul Üniversitesi Uluslararası İşletme Bölümü'nde tamamladı. Profesyonel kariyerine 1985 yılında Citibank İstanbul'da başlayan Şengölge daha sonra Crédit Lyonnais ve Société Générale İstanbul şubelerinde çalıştı. 1993 yılında Garanti Bankası Pazarlama Bölümü'nde Müdür Yardımcısı olarak başlayıp, son 6 yılında Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olmak üzere, 11 yıl boyunca birçok idari görevde bulundu. Güniz Şengölge 2007 yılından beri ABank Yönetim Kurulu Üyeliği görevini sürdürmektedir.

### **Kemal Semerciler, Yönetim Kurulu Üyesi**

1958 yılında doğdu. Yüksek öğrenimini Uludağ Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi'nde tamamladı. Kariyerine 1981 yılında Yapı Kredi Bankası'nda müfettiş yardımcısı olarak başlayan Semerciler, 1990-2003 yılları arasında Mali Kontrol ve Bütçe, Genel muhasebe ve Mali işler bölümünde müdür olarak görev yaptı. 2004 -2006 yılları arasında Teftiş Kurul Başkanlığı yaptı. 2006-2008 yılları arasında Mevzuat departmanında Genel Müdür Yardımcılığı görevini üstlendi. 2008-2009 yılları arasında Yapı Kredi Bankası'nda Genel Müdür Danışmanı olarak görev yaptı. Yapı Kredi Bankası'ndaki görevi süresince bankanın birçok iştirakinde Yönetim Kurulu Üyeliği ve Denetçilik görevlerini sürdürdü. Kemal Semerciler Mart 2010'dan beri ABank Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmektedir.

### **Mehmet Hurşit Zorlu, Yönetim Kurulu Üyesi**

1959 yılında doğdu. Yüksek öğrenimini İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesinde tamamladı. Toz Metal ve Türk Hava Yollarında çeşitli görevlerde bulunduktan sonra 1984

yılında Anadolu Grubuna bağlı Efes İçecek Grubunda Pazarlama uzmanı göreve başladı. Efes İçecek Grubundaki kariyeri boyunca sırası ile Pazarlama şefi, Proje Geliştirme Müdür Yardımcılığı, Proje Geliştirme Müdürlüğü, İş Geliştirme ve Yatırımcı İlişkileri Direktörlüğü gibi çeşitli görevler üstlendi. 2000-2008 yılları arasında Efes İçecek Grubu Mali İşler ve Yatırımcı İlişkileri Direktörlüğü, 2008-2013 yılları arasında Anadolu Grubu Mali İşler Başkanlığı görevlerini yürüttü. Ocak 2013 tarihinde Anadolu Grubu İcra Başkan Yardımcısı görevine atanan M. Hurşit Zorlu, Anadolu Grubu'nun çeşitli şirketlerinde de Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapmaktadır. Ayrıca TKYD, TÜYİD, TEİD ve KOTEDER gibi derneklerde de yönetim kurulu üyesi olarak görev üstlenmiştir.

### **Metin Ecevit, Yönetim Kurulu Üyesi**

1946 yılında doğan Metin Ecevit, 1967 yılında Siyasal Bilgiler Fakültesi'ni bitirdikten sonra 1976 yılında Syracuse Üniversitesi'nden ekonomi alanında yüksek lisans derecesi almıştır. 1967-1980 tarihleri arasında Maliye Bakanlığı'nda Hesap Uzmanı ve Gelirler Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 1980'den itibaren çalışmakta olduğu Anadolu Grubu'nun otomotiv şirketlerinde Genel Müdür, Murahhas Aza ve Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev almıştır. 2006 yılında Otomotiv Grubu Başkanı iken Grubun yaş yönetmeliği gereği emekli olmuştur. 1992-2004 yılları arasında İthal Otomobilleri Türkiye MüMESSİlleri Derneği'nde Yönetim Kurulu Üyeliği ve Yönetim Kurulu Başkanlığı yapmıştır. Nisan 2012'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak Abank'a katılan Ecevit ayrıca Anadolu Grubu şirketlerinin birçoğunda Yönetim Kurulu Üyesi ve Yazıcılar Holding A.Ş.'nde Yönetim Kurulu Başkanı olarak görevine devam etmektedir.

### **Hamit Aydoğan, Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür**

1958 yılında doğdu. ODTÜ Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun oldu. 1981 yılında Müfettiş olarak başladığı Yapı Kredi Bankası'nda 1986-1993 yılları arasında farklı bölgelerde şube yöneticiliği yaptı. 1993 – 1997 yıllarında Yapı Kredi Bankası'nda Kurumsal Kredi Pazarlama Bölümünden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı ve aynı dönemde Yapı Kredi Leasing ve Faktoring şirketlerinde görevli Yönetim Kurulu Üyeliği yaptı. 1997 – 2003 yılları arasında Yapı Kredi Leasing ve Koç Leasing şirketleri Genel Müdürlüğü yaptıktan sonra 2003 – 2009 yılları arası Koçbank ve Yapı Kredi Bankasında Kurumsal ve Ticari Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Baş Yardımcılığı görevini üstlendi. Ağustos 2009'da ABank Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi Üyeliklerine getirilen

Hamit Aydoğan Şubat 2010'dan itibaren ABank Genel Müdürü olarak görevini sürdürmektedir.

## **16. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları**

Yönetim Kurulu, ayda bir defadan az olmamak kaydı ile Banka'nın işleri gerektirdikçe toplanır. Fiili durumda en az iki haftada bir toplantı yapılmaktadır. 2012 yılında gerçekleştirilen toplantı sayısı 29'dur. 2012 yılındaki toplantıların 14'üne üyeler tam sayı ile katılmış olup, 10 toplantıya birer üye, 2 toplantıya ikişer üye, 3 toplantıya ise üçer üye katılamamışlardır. Toplantılar Banka merkezinde, şubelerinde veya Yönetim Kurulu'nun uygun göreceği bir başka yerde yapılabilir. Yönetim Kurulu'nu toplantıya çağırarak, toplantı gündemini hazırlamak görüşmeleri idare etmek ve alınan kararların tatbikini sağlamak Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve yokluğunda Başkan Vekili'nin görevidir. Toplantılar daha önceden üyelere dağıtılmış gündem çerçevesinde yapılır. Üyelerden her birinin başkandan Yönetim Kurulu'nun toplantıya çağırılmasını ve görüşülmesini istedikleri hususların gündeme dahil edilmesini istemek hakları vardır. Denetçiler de başkandan münasip gördükleri tekliflerin gündeme alınmasını isteyebilirler. Gündeme alınması istenen tekliflerden başkan tarafından uygun görülenler o toplantı gündemine, diğerleri ise müteakip toplantı gündemine dahil edilerek görüşülür.

Yönetim Kurulu, Genel Kurul tarafından seçim sırasında verilecek karara göre en az yedi ve en çok onbir üyeden oluşur. Yönetim Kurulu, üyelerinin yarısından bir fazlasının hazır bulunması halinde toplanabilir ve katılan üyelerin çoğunluğu ile karar verebilir. Yönetim Kurulu, herhangi bir teklif hakkında, diğer üyelerin tamamının yazılı muvafakatı alınması halinde görüşme yapmadan karar alabilir.

Yönetim Kurulu toplantıları Başkan veya yokluğu halinde Başkan Vekili tarafından açılır. Toplantıları kanuna, ana sözleşmeye ve usulüne uygun bir biçimde yönetmek, toplantı düzenini sağlamak ve görüşmelerle kararların tutanağa yazılmasını temin etmek Başkan'ın görevidir. Yönetim Kurulu toplantılarımızda Bankamızın sadece geçmiş dönem performansı veya cari dönem gelişmeleri değil aynı zamanda geleceğe yönelik büyüme planları, rakiplere karşı geliştirilen stratejiler, insan kaynakları organizasyon yapısına yönelik alınacak kararlar gibi konular görüşülmektedir. Görüşülen tüm konular karara bağlanmazken karar alınan konulara ilişkin tutanakların açıklanması çeşitli spekülasyonlara

yol açabilir. Bu sebeple, tutanaklar kamuya açıklanmamaktadır. Öte yandan, Yönetim Kurulu'nda karara bağlanan önemli konuların tümü Özel Durum Açıklamalarıyla kamuoyuna duyurulmaktadır. Yönetim Kurulu tutanakları ve ilgili belgeler Yönetim Sekreteryasında düzenli olarak arşivlenmektedir. Banka toplantı kayıtlarının mevzuata uygunluğu Yönetim Sekreteryası tarafından sağlanır ve talep edilmesi halinde yetkili kişilere sunulur.

Yönetim Kurulu Üyelerinin toplantıya bizzat katılmaları esastır. Toplantılara uzaktan erişim sağlayan her türlü teknolojik yöntemle de katılınabilir. Yönetim Kurulu Üyelerinin oyları eşit olup, herhangi bir üyeye veya başkana ağırlıklı oy veya veto hakkı tanınmamıştır.

Bankamızın her türlü ilişkili taraf işlemlerine ilişkin Yönetim Kurulu kararları Kurumsal Yönetim İlkelerine ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve alt düzenlemelerine uygun olarak bağımsız üyelerin çoğunluğunun onayı alınarak ve işlemle ilişkili Yönetim Kurulu üyesi oy kullanamayacak şekilde alınmaktadır.

2012 yılında önemli nitelikte işlem kapsamına giren bir işlem bulunmamaktadır.

## 17. Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Yönetim Kurulu bünyesinde faaliyet gösteren komiteler aşağıdaki üyelerden oluşmaktadır.

|                                                                                                                                                        |                                                                                                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Denetim Komitesi</b>                                                                                                                                | <b>Kurumsal Yönetim Komitesi</b>                                                                  |
| Sn. Kemal Semerciler – Başkan<br>Sn. Güniz Safa Şengölge - Üye                                                                                         | Sn. Kemal Semerciler – Başkan<br>Sn. Mehmet Hurşit Zorlu - Üye                                    |
| <b>Ücretlendirme Komitesi</b>                                                                                                                          | <b>Riskin Erken Teşhisi ve Yönetimi Komitesi</b>                                                  |
| Sn. Didem Çerçi – Başkan<br>Sn. Mehmet Hurşit Zorlu - Üye                                                                                              | Sn. Güniz Safa Şengölge – Başkan<br>Sn. Salih Metin Ecevit – Üye<br>Sn. Mehmet Hurşit Zorlu - Üye |
| <b>Kredi Komitesi</b>                                                                                                                                  |                                                                                                   |
| Sn. Bahattin Gürbüz – Başkan<br>Sn. Didem Çerçi – Üye<br>Sn. Hamit Aydoğan – Üye<br>Sn. Adnan Aykol – Yedek Üye<br>Sn. Güniz Safa Şengölge – Yedek Üye |                                                                                                   |

Kurumsal Yönetim İlkeleri uyarınca Denetim Komitesi üyelerinin tamamı, diğer komitelerin ise başkanları bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri arasından seçilmiştir. Yine

ilkelere uygun olarak Genel Müdür, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu çerçevesinde oluşturulan Kredi Komitesi hariç diğer komitelerde yer almamaktadır. Sahip oldukları bilgi birikimleri ve tecrübeleri sebebiyle Sn. Kemal Semerciler, Sn. Güniz Safa Şengölge, Sn. Didem Çerçi ve Sn. Mehmet Hurşit Zorlu birden fazla komitede yer almaktadır.

Komitelere ilişkin detay bilgiler aşağıda verilmiştir.

### ***Yönetim Kuruluna Bağlı Komiteler***

#### **Denetim Komitesi**

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 24 üncü maddesi uyarınca oluşturulan Denetim Komitesi'nin başkanı, bağımsız üye Sn. Kemal Semerciler, diğer üyesi ise bağımsız üye Sn. Güniz Safa Şengölge'dir. Denetim Komitesi 2012 yılı içinde dört defa toplanmış ve toplam yedi adet karar almıştır. Denetim Komitesi Başkanı, aynı zamanda iç sistemlerden sorumlu üyedir. Denetim Komitesi Üyeleri icrada görevli olmayan yönetim kurulu üyeleri arasından seçilmiş olup, komite faaliyetlerini Denetim Komitesi prosedürüne göre sürdürmektedir. Denetim Komitesi Başkanı Sn. Kemal Semerciler aynı zamanda Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanlığını yürütmektedir.

#### **Kurumsal Yönetim Komitesi**

Kurumsal Yönetim Komitesi 30 Mart 2005 tarihinde kurulmuştur. 10.09.2012 tarih ve 21/C sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile oluşan yeni komite yapısında Kurumsal Yönetim Komitesi'nin başkanı Sn. Kemal Semerciler (bağımsız üye), üyesi Sn. Mehmet Hurşit Zorlu olarak belirlenmiştir. Komite Başkanı Sn. Kemal Semerciler aynı zamanda Denetim Komitesi Başkanlığı görevini de yürütmektedir. Kurumsal Yönetim Komitesi 2012 yılı içinde iki defa toplanmıştır. Komite, faaliyetlerini BDDK'nın 01 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlamış olduğu "*Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik*" ve SPK tarafından 30 Aralık 2011 tarih ve 28158 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "*Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliğ (Seri:IV, No:56)*" çerçevesinde sürdürmektedir.

## **Ücretlendirme Komitesi**

Ücretlendirme uygulamalarının yönetim kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla 19.09.2011 tarihinde kurulan ve 24.09.2012 tarih ve 22/F sayılı Yönetim Kurulu kararı ile üye seçimi yenilenen komitenin başkanı Sn. Didem Çerçi (Bağımsız üye), üyesi Sn. Mehmet Hurşit Zorlu'dur. Komite üyelerinden Sn. Didem Çerçi, aynı zamanda Kredi Komitesi üyesidir. Komite 2012 yılında eksiksiz katılımı ile iki defa toplanmıştır. Komite, faaliyetlerini BDDK'nın 01 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olduğu "*Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik*" ve SPK tarafından 30 Aralık 2011 tarih ve 28158 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "*Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliğ (Seri:IV, No:56)*" çerçevesinde sürdürmektedir.

## **Riskin Erken Teşhisi ve Yönetimi Komitesi**

Banka Risk Komitesi üyeleri aynı zamanda Denetim Komitesi üyeleri olan bağımsız yönetim kurulu üyelerimiz Sn. Kemal Semerciler ve Sn. Güniz Safa Şengölge iken 01.07.2012 tarihinde yürürlüğe giren 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 378 inci maddesi ve SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri uyarınca 22.10.2012 tarih ve 22/H sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile "Banka'nın varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşürebilecek risklerin erken teşhisi, tespit edilen risklere ilişkin gerekli önlemlerin alınması, Banka'nın risk yönetimi konusunda izleyeceği politika ve stratejilerin hazırlanması" amacıyla "Riskin Erken Teşhisi ve Yönetimi Komitesi"nin kurulmasına ve komitenin başkanlığına Sn. Güniz Safa Şengölge'nin (bağımsız üye), üyeliklerine Sn. Salih Metin Ecevit ve Sn. Mehmet Hurşit Zorlu'nun seçilmelerine karar verilmiştir.

Komite faaliyetlerini "Riskin Erken Teşhisi Komitesi Çalışma Esasları Prosedürü" çerçevesinde sürdürmektedir.

Riskin Erken Teşhisi ve Yönetimi Komitesi, bankanın maruz kaldığı risklerin değerlendirilmesi, alınacak önlem ve izlenecek yöntemler konusunda önerilerin oluşturulması amacıyla Bankanın İç Sistemleri birimleriyle icrai fonksiyonlarının ortak iletişim ve koordinasyon platformudur. Yönetim Kurulu'na bağlı olarak görev yapan Komite, üç ayda bir periyodik olarak toplanarak, Yönetim Kurulu'nun konsolide grup için

oluşturduğu risk politika ve kararları doğrultusunda, Bankanın risk iştahını, risk profilini ve tolerans seviyelerine uyumunu izleyerek, gerekli görülen uygulamaların alt komiteler ve ilgili departmanlar tarafından yürütülmesini ve denetlenmesini sağlamakla yükümlüdür.

2012 yılında eski adıyla Banka Risk Komitesi, yeni adıyla Riskin Erken Teşhisi ve Yönetimi Komitesi dört defa, piyasa riski komitesi dört defa, operasyonel risk komitesi beş defa ve kredi riski komitesi üç defa toplanmıştır.

### **Aday Gösterme Komitesi**

Yönetim Kurulu’nun 05.11.2012 tarih ve 25/B sayılı kararı ile “Aday Gösterme Komitesi”nin Yönetim Kurulu’nun yapılanması ve bağımsız üyelerin mevcutta görev yaptıkları komitelerde üstlendikleri görevler dikkate alınarak ayrı bir şekilde oluşturulmamasına ve bu komitenin görevlerinin “Kurumsal Yönetim Komitesi” tarafından yerine getirilmesine karar verilmiştir.

### **Kredi Komitesi**

Banka Kredi Komitesi’nin görevi mevzuata göre kendisine tanınan yetki sınırları içinde kredi tahsis kararlarını almaktır. Bu tür krediler Genel Müdürlüğün teklifi üzerine komite kararı ile açılır. Kredi komitesinin oy birliği ile verdiği kararlar doğrudan doğruya çoğunlukla verdiği kararlar ise Yönetim Kurulu’nun onayından sonra uygulanır. Kredi Komitesi başkanı Sn. Bahattin Gürbüz (bağımsız üye), üyeleri Sn. Didem Çerçi (bağımsız üye), Sn. Hamit Aydoğan (Genel Müdür); yedek üyeleri ise Sn. Adnan Aykol (bağımsız üye), Sn. Güniz Safa Şengölge (bağımsız üye)’dir. Kredi Komitesi üyelerinden Sn. Didem Çerçi aynı zamanda Ücretlendirme Komitesi’nde, Sn. Güniz Safa Şengölge, Denetim ve Riskin Erken Teşhisi ve Yönetimi Komitelerinde görevlidir. Komitenin diğer üyelerinin kredi komitesi dışında diğer komitelerde üyelikleri bulunmamaktadır.

Kredi Komitesi haftada bir kez toplanır. Kredi komitesinin faaliyet ve kararları Yönetim Kurulu’nun denetimine tabidir. Yönetim Kurulu Üyelerinden her biri bu amaçla kredi komitesinden faaliyetleri hakkında her türlü bilgileri isteyip almaya ve her çeşit kontrolü yapmaya yetkilidir.

## **18. Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması**

### **Risk Yönetimi**

Risk yönetimi organizasyonu; Banka'nın karşılaşılabileceği muhtemel risklerin Banka genelinde etkin bir koordinasyonla merkezi olarak yönetilmesinden sorumludur. Risk yönetiminin temel amacı, iş kollarına taşıdıkları risklerle uyumlu sermaye (ekonomik sermaye) tahsisi sağlamak ve riske göre sermaye getirisini en üst düzeye çıkartarak yaratılan katma değeri arttırmaktır. Bankamız, kurumsal yapısının oluşturulmasında önemli yol göstericilerden biri olarak “Uluslararası Risk Yönetimi Prensipleri”ni kabul etmiş, Basel II Uzlaşısı ile çerçevesi çizilen risk yönetimi prensiplerine uyumu ilke olarak benimsemiştir.

Bankamız bünyesinde risk yönetimine ilişkin tüm strateji, politika ve süreçler “Risk Yönetimi Çerçevesi” başlığı altında tanımlanmıştır. Banka'nın maruz kaldığı risklerin etkin bir şekilde tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve yönetilmesi faaliyetlerini içeren Risk Yönetimi Süreci Bankamızda Yönetim Kurulu ile başlar. Riskin Erken Teşhisi ve Yönetimi Komitesi, Aktif Pasif Komitesi (ALCO), münferit risk komiteleri ve Risk Yönetimi Bölümü, risk yönetimi yapısının diğer önemli organlarıdır. Yönetim Kurulu, Banka'nın genel risk politikasını ve risk iştahını belirler. Riskin Erken Teşhisi ve Yönetimi Komitesi, Banka'nın izleyeceği risk yönetimi stratejileri ve politikalarının hazırlanmasından, Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmasından ve uygulamanın izlenmesinden sorumludur. Ayrıca ticari birimlerin risk/getiri dengesi konusunda temel kararları alması ve alınan risklerin Yönetim Kurulu'nca belirlenen limitlere uygun olarak yönetilmesi de Riskin Erken Teşhisi ve Yönetimi Komitesi'nin görev ve sorumlulukları arasında yer alır. ALCO, genel piyasa riski, likidite ve kur riskinin kontrolü ve izlenmesinin yanı sıra, Banka'nın yapısal aktif-pasif vade uyumsuzluğunu izler ve yönetir. Münferit risk komiteleri, sorumlu oldukları risk alanlarına ilişkin tüm risklerin ölçüm metodolojilerinin geliştirilmesi, izlenmesi ve değerlendirilmesinden sorumludur. Ayrıca, risk yönetim süreçleri ile ilişkili olarak tüm prensip ve politikaların belirlenmesinden ve taşınan risklerin minimuma indirilmesini teminen gerekli aksiyon planlarının oluşturulması ve uygulamasının takibinden sorumludur.

Piyasa Riskleri Komitesi, hem alım-satım, hem de bankacılık hesaplarına ilişkin risk politikalarını uygulamak ve ilgili kontrol sistemlerini yerleştirmek amacıyla kurulmuştur.

Piyasa koşullarının Banka'nın karlılığı ve ekonomik değeri üzerindeki olası olumsuz etkilerinin sınırlandırılması ve minimize edilmesi, komitenin temel sorumluluğudur. Komite, her türlü bankacılık ürününden kaynaklanan risklerin ölçülmesi ve limitlendirmesine ilişkin yöntemlerin belirlenmesi konusunda Riskin Erken Teşhisi ve Yönetimi Komitesi'ne önerilerde bulunur, geriye dönük test sonuçlarını inceler, stres ve senaryo testleri tasarlayarak risk ölçüm metodolojisini destekleyici çalışmalar yapar.

Kredi Risk Komitesi'nin temel fonksiyonu, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen kredi politikaları ve Riskin Erken Teşhisi ve Yönetimi Komitesi'nin belirlediği risk ölçüm kriterleri çerçevesinde, kredi riskinin ölçülmesi, izlenmesi ve yasal kredi limitlerine uyumun takip edilmesidir. Kredi riskleri ile ilgili olarak Banka bünyesinde belirlenen kredi limitlerinin düzenli bir şekilde yeniden gözden geçirilmesi ve yeni limitler tesis edilerek bu risklerin kontrol altında tutulması, senaryo analizleri ve belirlenen kredi limitleri dikkate alınarak taşınan kredi risk tutarlarının gözlemlenmesi de Komite'nin sorumluluk alanına girmektedir. Komite ayrıca, değişen koşullara ve ortaya çıkabilecek ihtiyaçlara bağlı olarak kredi risk ölçüm kriterlerinin güncellenmesine yönelik çalışmalar yapar ve uygulamaya geçilmesini sağlar.

Operasyonel Risk Komitesi, Banka faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi sırasında ortaya çıkacak operasyonel risklerin belirlenmesi, gözden geçirilmesi, tartışılması ve risklerin azaltılmasına yönelik aksiyonların alınmasına ilişkin çalışmaların yürütüldüğü bir komitedir. Söz konusu çalışmalar yapılırken İç Kontrol ve Teftiş Kurulu raporlamalarına konu olan aksaklıkların giderilmesine ilişkin aksiyonlar öncelikli olarak ele alınır.

İcrai fonksiyonlardan bağımsız bir şekilde çalışan ve Riskin Erken Teşhisi ve Yönetimi Komitesi'ne bağlı olan Risk Yönetim Bölümü, risklerin Piyasa, Kredi ve Operasyonel Risk Komiteleri'nce önerilmiş ve Riskin Erken Teşhisi ve Yönetimi Komitesi'nce onaylanmış modeller ve uygun görülen varsayım ve parametreler çerçevesinde periyodik olarak takip edilmesi, ölçülmesi ve bu kapsamda konulmuş limitlere uyumun izlenmesi ve raporlanmasından sorumludur. Yönetim Kurulu'nun Banka'nın finansal risklere maruz kalan alım-satım, aktif-pasif yönetimi ve kredi portföyleri için belirlediği özkaynak büyüklüğü ve risk sınırları kullanılarak ilgili kar merkezleri için uygulanacak risk-bazlı limitler bu bölüm tarafından belirlenir. Aynı süreç dahilinde limit ihlallerinin izlenmesi ve

Riskin Erken Teşhisi ve Yönetimi Komitesi ile üst yönetime gerekli bildirimlerin yapılması da bu bölüm tarafından gerçekleştirilir.

## **İç Denetim Sistemi**

### *Teftiş Kurulu Başkanlığı*

Teftiş Kurulu Başkanlığı, denetim faaliyetlerini 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 24 üncü maddesi uyarınca oluşturulan Denetim Komitesi'ne bağlı olarak yürütmektedir. Kurul, bir Başkan, iki Başkan Yardımcısı, bankacılık denetimi ve bilgi sistemleri denetiminde uzman yeterli sayıda Müfettiş ile Teftiş Kurulu Sekreterinden oluşur. Teftiş Kurulu Başkanlığı, Bankamız şubelerinde, Genel Müdürlük Birimlerinde, İç Kontrol ve Risk Yönetimi fonksiyonlarını yerine getiren birimlerde, Banka'nın denetimi altındaki kuruluşlarda, bağlı olduğu makam adına teftiş, soruşturma ve inceleme yapmak yetkisine sahiptir. Teftiş Kurulu Başkanı görevlerini, müfettişler de teftiş, inceleme ve soruşturmalarını Yönetim Kurulu adına yaparlar.

Pro-aktif denetim, önleyici yaklaşım; sorun çıktıktan sonra düzeltmek yerine, işlerin sorun çıkarmayacak şekilde planlanması için yönetimin partneri olmak, planlama aşamasında yönetimle birlikte hareket etmek, Risk odaklı denetim, Uluslararası İç Denetim Standartlarına uygun denetim, Kuruma güvence ve danışmanlık hizmetleri yoluyla değer katmak Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın denetim anlayışının temel ilkeleridir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı'nca iç denetimden beklenen amacın sağlanabilmesi için iç denetim faaliyetleriyle Banka içi herhangi bir kısıtlama olmaksızın tüm faaliyetler, şube ve genel müdürlük birimleri dahil dönemsel ve riske dayalı olarak incelenir, eksiklik, hata veya suistimaller ortaya çıkarılır. Bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesini ve kaynakların etkin ve verimli bir biçimde kullanılmasını teminen görüş ve önerilerde bulunur. Kuruma ve üst yönetime gönderilen bilgi ve raporların doğruluğunu, güvenilirliğini denetler. Dönemsel ve riske dayalı denetimlerle; iç kontrol ve risk yönetim sistemlerinin yeterliliği, elektronik bilgi sistemlerinin ve elektronik bankacılık hizmetlerinin sağlığı, muhasebe kayıtları ve finansal raporların doğruluğu ve güvenilirliği, operasyonel faaliyetlerin usüllere uygunluğu ve bunlara ilişkin iç kontrol uygulama usüllerinin işleyişi, işlemlerin kanuna, ilgili mevzuata, Banka içi strateji ve politikalara ve diğer düzenlemelere uygunluğu, Yönetim

Kurulu ve Riskin Erken Teşhisi ve Yönetimi Komitesi'ne yapılan raporlamaların ve yasal raporlamaların doğruluğu, güvenilirliği, konsolidasyona tabi ortaklıkların faaliyetleri denetlenir.

## **İç Kontrol Sistemi**

### *İç Kontrol Koordinatörlüğü*

İç Kontrol Koordinatörlüğü faaliyetlerini Denetim Komitesi'ne bağlı olarak yürütür ve Yönetim Kurulu'na karşı sorumludur. Koordinatörlük, Yönetim Kurulu'na karşı olan sorumluluklarını Denetim Komitesi aracılığı ile yerine getirir.

İç Kontrol Koordinatörü'ne bağlı olarak, koordinatörlük bünyesinde Genel Müdürlük Kontrol Birimi, Şubeler Kontrol Birimi ve Temel Kontroller ve Destek Birimleri faaliyet göstermektedir. İç Kontrol Personeli görevlerini merkezde veya ilgili bölüm veya şubelerde yerine getirirler.

İç Kontrol Koordinatörlüğü fonksiyonel olarak Banka'nın günlük faaliyetlerinin bir parçası olarak tasarlanmıştır. İç Kontrol Koordinatörlüğü personeli faaliyetlerini kanunlar, tüzükler, resmi tebliğler ile Banka içi mevzuat, duyuru ve Banka usul ve prensiplerine uygun olarak yürütürler. İç kontrol faaliyetleri kapsamındaki kontroller aşağıda verilmiştir.

- Faaliyetlerin icrasına yönelik operasyonel işlemlerin kontrolü,
- İletişim kanallarının ve bilgi sistemlerinin kontrolü,
- Finansal raporlama sistemlerinin kontrolü,
- Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetlerin ve yeni işlemler ile ürünlerin Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, Banka içi politika ve kurallara ile bankacılık teamüllerine uyumunun kontrolü.

Koordinatörlüğün temel görevi; Banka'nın varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, Banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamaya yönelik kontrol faaliyetlerini gerçekleştirmektir. Koordinatörlük iç kontrol

sistemi ile iç kontrol faaliyetleri ve bunların nasıl icra edileceğini, Banka'nın gerçekleştirdiği tüm faaliyetlerin niteliklerini dikkate alarak ilgili birimlerin üst düzey yöneticileri ile birlikte tasarlar.

Koordinatörlük, Banka'daki işlem ve faaliyetlere ilişkin kontrollerin, öncelikle bunları uygulamaktan sorumlu personel, daha sonra görevli iç kontrol personeli tarafından kontrol edilmesine yönelik yapıyı kurar ve işletir. Bunu yaparken değişik bölüm ve çalışanların gerçekleştirdiği kontrol faaliyetlerinin koordinasyonu ile bütünlüğünü sağlar ve Banka faaliyetlerinin yasal mevzuata, iç mevzuata ve bankacılık etik kurallarına uyumunun sürekli olarak kontrol edilmesini temin eder.

Koordinatörlük, Banka'nın tüm şubelerinin, Genel Müdürlük bölümlerinin ve Banka'nın konsolidasyona tabi iştiraklerinin faaliyetlerini kapsayacak günlük / haftalık / aylık / periyodik / spot izleme, inceleme ve kontrol faaliyetlerini gerçekleştirme yetkisine haizdir. Ayrıca, Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi'nin inceleme taleplerini yerine getirir.

Koordinatörlük personeli Banka'nın tüm işlevlerinin güvenli bir biçimde icra edilmesini iç kontrol mekanizmaları vasıtasıyla izlemek, incelemek ve kontrol etmek amacıyla raporlamaya dayalı bilgi talebinde bulunur, çeşitli kontrol dökümanları ve araçları üzerinden genel veya özel gözlemlere ve izlemeye dayalı kontrol ya da inceleme yapar, tespitleri raporlara bağlar veya uyarı mesajları hazırlayarak ilgili birimlere tebliğ ederler. İç Kontrol personelinin izledikleri, inceledikleri ve kontrol ettikleri hususlara ilişkin olarak Banka personelinden ilave açıklama isteme ve fikirlerine başvurma yetkileri mevcuttur.

Raporlanan eksikliklerin giderilmesinin takibi İç Kontrol Koordinatörlüğü'nce yerine getirilir. Tespiti yapılan bulgunun düzeltilmesine ilişkin çalışmalar hakkında ilgili birimden İç Kontrol Koordinatörlüğü'ne bilgi akışı sağlanır.

Koordinatörlük personeli çalışma sonuçlarını İç Kontrol Koordinatörü'ne sunar. Koordinatör aylık bazda düzenleyeceği raporları değerlendirme ve önerileriyle birlikte Denetim Komitesi üyelerine, ilgili Yönetim Kurulu Üyelerine, Genel Müdür ve ilgili üst düzey yönetime iletir. Ayrıca gerekli görmesi halinde ilgili birim ya da şube yöneticilerine de gönderir. Bu raporlar esas alınıp dönemsel değerlendirmeler yapılarak çeşitli kontrol

sistemlerinin geliştirilmesi, değiştirilmesi ve gerekli tedbirlerin alınması sağlanır. Bu hususlar üç ayda bir yapılan toplantılar esnasında Denetim Komitesi üyelerine sunulur.

## **19. Şirketin Stratejik Hedefleri**

Yönetim Kurulu ABank'ın vizyonunu, misyonunu, stratejik hedeflerini ve çalışma prensiplerini belirleyerek bunları internet sitesi ve yıllık faaliyet raporları aracılığıyla kamuya açıklamıştır.

### **Vizyon**

Bulunduğu coğrafyada dünya standartlarında çözüm odaklı hizmet anlayışı ile müşterilerinin tercih ettiği ilk banka olmaktır.

### **Misyon**

Müşteri, ortaklar ve çalışanların fayda ve mutluluğunu gözeterek, ekonomik değer yaratmak suretiyle önde gelen banka olmaktır.

### **Ana Stratejiler**

- Gider yönetimini gözeterek kaliteli büyümek
- Hedeflenen müşteri sınıflarına sunulan hizmetlerde ilk üç banka arasında olmak
- Hedeflenen müşterilere özgü bankacılık çözüm paketlerini geliştirmek yoluyla ilişkilerin devamlılığını sağlamak
- Bireysel, ticari ve kurumsal müşterilerle olan ilişkilerde çapraz satış ve sinerji imkanlarını değerlendirmek.

Banka stratejik hedefleri ve bütçesi Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Stratejik hedeflerin gelişimi belirlenen Kritik Performans Kriterleri çerçevesinde düzenli olarak takip edilmektedir. Her yıl yıllık bütçe ve iş planları oluşturularak Yönetim Kurulu'na sunulmakta, yıl boyunca bu planlara uygun faaliyet gösterilmesi sonucunda gerçekleşen sonuçlar sürekli olarak Yönetim Kurulu tarafından kabul edilen haliyle bütçe ile karşılaştırılmakta ve sapmaların nedenleri araştırılmaktadır.

## **20. Mali Haklar**

Banka Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri her yıl Genel Kurul toplantısında tayin ve tespit edilen huzur hakkı ücreti almaktadır.

Diğer taraftan Yönetim Kurulu Üyelerine Bankamız tarafından kullanılacak krediler, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 50 nci maddesinde belirli bir çerçeve içerisinde kısıtlanmaktadır. Yönetim Kurulu Üyelerine bu çerçeve dışında kredi kullandırılmamaktadır.

Yönetim kurulu üyelerine ve üst düzey yöneticilere sağlanan her türlü hak, menfaat ve ücretler Bankamızın Yıllık Faaliyet raporunda Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim ayırımına yer verilecek şekilde kamuya açıklanmaktadır.

Ücretlendirme uygulamalarının yönetim kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla 19.09.2011 tarihinde Ücretlendirme Komitesi kurulmuştur. Yönetim kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esasları yazılı hale getirilmesi çerçevesinde Bankamız ücret politikasının yazımı konusundaki çalışmalarımız devam etmektedir. Bu yönde hazırlanmakta olan politikanın nihai hali verildikten sonra Genel Kurul bilgisine sunularak Bankamız internet sitesinde yayımlanacaktır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### FINANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

#### I. Denetçi Raporu

#### ALTERNATİFBANK A.Ş. ORTAKLAR GENEL KURULU'NA

Banka'nın 2012 dönemine ait kayıtlar ve hesaplar, Türk Ticaret Kanunu gereğince tarafımızdan incelendi.

1. Bankanın nakit, çek ve menkul değerler mevcutları gerçeğe ve şubelerden gönderilen mizanlara uygundur.

2. Bankanın emanet ve teminat olarak aldığı çeşitli kıymetler ve değerler, şubelerde özenle muhafaza edilmektedir.

3. Bankanın aldığı ve verdiği teminat ve kefaletlerle emanet ve teminat olarak alınan değerler, ayrıca nazım hesaplarda izlenilmektedir.

4. Bankadaki mevduat hesapları, mevzuat hükümleri dairesinde yürütülmektedir.

5. Kredi tahsis ve ödemeleri, Bankalar Kanunu, Kararname ve Tebliğleri dairesinde yapılmaktadır.

6. Alınan kredi faizleri, komisyon ve ücretlerle, mevduat faizleri de aynı esaslara uygun bulunmaktadır.

KG

7. Banka muhasebesinde, defter ve kayıtların muhasebe kurallarına uygun olarak, işletmenin mahiyet ve önemine göre mevzuat dairesinde tesis edildiği, yürütüldüğü ve belgelere dayandığı tespit edilmiştir.

8. Banka şubelerinde muamelelerin Kanun, Kararname ve Tebliğler hükümlerine göre yürütülmesi zaman zaman Banka müfettişleri(Teftiş Kurulu Üyeleri ve İç Kontrol Koordinatörlüğü elemanlarınca) tarafından denetlenmektedir.

9. Kanun, Kararname ve Tebliğler gereğince ve öngörülen sürelerde yapılan incelemelere ve müfettiş raporlarından elde edilen bilgilere dayanılarak, banka işlemlerinin, mevzuat ve ana sözleşme hükümlerine ve kurallarına uygun olarak yürütüldüğü, 2011 yılı hesaplarının 2012 yılına devrolunduğu tespit olunmuştur. Yüksek Heyetinizin tetkiklerine arz olunan Bilanço, Kar ve Zarar hesaplarının, kayıtlara ve vesikalarına, muamelaatın Kanun ve Esas Mukavelename hükümlerine uygun bulunduğunu beyan eder, Yönetim Kurulu Raporu, Bilanço, Kar ve Zarar hesaplarının tasdikini önerir, 1.1.2012 – 31.12.2012 döneminde görev yapan Banka Yönetim Kurulu Üyelerinin ibrasını, arz ve teklif ederiz.



Aykut GÜMÜŞLÜOĞLU  
DENETÇİ



Ahmet BAL  
DENETÇİ

## **II. Denetim Komitesi'nin, iç kontrol, iç denetim, yasal uyum ve risk yönetim sistemlerinin işleyişine ilişkin değerlendirmeleri ve hesap dönemi içerisindeki faaliyetleri hakkında bilgiler**

Alternatifbank A.Ş., faaliyetleri ile uyumlu, değişen koşullara cevap verebilecek nitelikte iç kontrol, iç denetim, yasal uyum ve risk yönetimi sistemlerini kurmuş ve geliştirmiştir. Bankamız, faaliyetlerini, bankacılık mevzuatına ve etik ilkelerine uygun olacak şekilde; Yönetim Kurulu'nun verdiği hedefler doğrultusunda yerine getirirken, her aşamada iç kontrol, iç denetim, yasal uyum ve risk yönetimi bölümlerinin öneri ve raporlamalarını da dikkate alarak icrai faaliyetlerini sürdürmektedir. Tüm iç kontrol, iç denetim, yasal uyum ve risk yönetimi faaliyetleri ve bu faaliyetler neticesinde ilgili Banka birimlerince alınan aksiyonlar Denetim Komitesi, Riskin Erken Teşhisi ve Yönetimi Komitesi ve ilgili üst düzey yönetime raporlanmakta, ayrıca Yönetim Kurulu bu bölümler tarafından yürütülen faaliyetleri ve bu faaliyetler neticesinde alınan aksiyonları düzenli olarak takip etmektedir. Ayrıca, iç sistemler kapsamında faaliyet gösteren birimlerinin tüm faaliyetleri ve ileriye dönük öngörülerini, üçer aylık dönemler itibarıyla hazırlanan İç Sistemler Faaliyet Raporları'yla Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır. Her aşamada yapılan değerlendirmeler ile iç kontrol, iç denetim ve risk yönetim yöntemleri gözden geçirilerek gereği halinde revize edilmekte ve böylelikle riskli faaliyetlere ilişkin önlemlerin zamanında alınması sağlanmaktadır.

## **III. Bağımsız Denetim Raporu**

Konsolide ve solo bağımsız denetim raporu, faaliyet raporunun dördüncü bölümü XIII nolu maddesinde ek olarak verilmiştir.

## **IV. Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme**

ABank'ın, konsolide bazda özkaynakları (azınlık payları dahil) %17 artmıştır. Banka aynı zamanda likiditesini arttırarak Menkul kıymetlerin aktif içindeki payını %23'e yükseltmiştir.

Banka'nın pasif hesapları arasında, halen en yüksek ağırlığa sahip olan müşteri mevduat hesapları yanında, 42,5 milyon USD ve 123,5 milyon EURO tutarındaki sendikasyon

kredisi bulunmaktadır. Bununla birlikte özkaynak yapısını kuvvetlendirmek adına Bankamız, 2010 yılında IFC, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası ve Hollanda Kalkınma Ajansı'nın katılımıyla 10 yıl vadeli 105 milyon USD tutarında sermaye benzeri kredi ile 2011 yılında DEG ve EFSE kuruluşlarının katılımıyla yine 10 yıl vadeli 30 milyon EUR tutarında sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Güçlü özkaynak yapısının bir sonucu olarak konsolide bazda sermaye yeterliliği % 14.45 olarak gerçekleşmiştir.

**V. Banka sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim kurulu değerlendirmeleri**

Bankamızın 2012 yıl sonu itibarıyla solo bazda Sermaye Yeterlilik Standart Rasyosu %14,33 olup, bu rakam yasal asgari sınırlamaların üzerinde yer almaktadır. Bu çerçevede, Bankamızın sermaye yönünden bir problemi bulunmamakta olup, Bankamız aktifleri yükümlülüklerini karşılayabilecek seviyededir.

**VI. Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşıp ulaşılamadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler,**

Bankamız 2012 yılı için belirlenen bütçe hedeflerinin üzerine çıkarak büyüme trendini net bir şekilde yakalamıştır. Net kâr hedeflerin üzerine çıkılarak %142 oranında bir gerçekleşme yaşanırken, nakit kredilerde hedefin % 97'si oranında, menkul kıymetlerde ise %115 oranında yüksek bir gerçekleşme rasyosu yakalanmıştır. Benzer şekilde pasif taraftaki temel fonlama kaynağı olan mevduatta ise hedeflere göre %87'lik bir gerçekleşme sağlanmıştır. Mevduattaki gerçekleşmenin nispeten düşük olmasında bono ve tahvil yoluyla yaratılmış olan ek fonlanma kaynağı nedeniyle mevduatta sınırlı büyümeye ihtiyaç duyulmasıdır.

## **VII. Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler**

### **Kredi Riski**

Kredi riski, kredili müşterilerin sözleşme yükümlülüklerini kısmen veya tamamen yerine getirememesi durumunda Bankanın maruz kalacağı zarar ihtimali olarak tanımlanmıştır. Bilançodaki payının büyüklüğü nedeniyle kredi riski, Bankamızın taşıdığı en önemli risklerden biri olduğu gibi iyi yönetilmesi de hayati önem taşımaktadır. Bu nedenle, kredi riski yönetimine ait politikalar, risk değerlendirme uygulamalarının bağımsızlık ve bütünlüğünü sağlayacak şekilde oluşturulmuştur. Söz konusu politika ve prosedürlerin bir diğer amacı, karar alma sürecinde yer alan tüm personelin benzer konularda aynı düşünceye sahip olmasını benzer aksiyonlar almasını sağlamaktır. Banka'nın maruz kaldığı kredi riskleri, bilanço içi ve dışı dahil olmak üzere, hem münferit; hem de portföy bazında takip edilmekte ve yönetilmektedir. Bankamızda, kredi portföyünün yapısını ve kalitesini belirlenen seviyede tutulabilmek amacıyla portföyün sektörel, teminat, kredi büyüklüğü ve rating bazındaki dağılımı düzenli olarak analiz edilmektedir.

Müşteri seçimi ve müşterilerin kredi değerliliklerinin takibi içsel derecelendirme sistemleri kullanarak uzman kredi ekiplerince yapılmaktadır. Derecelendirme sistemlerinin sürekli gözden geçirilmesi, performansının izlenmesi bağımsız olarak Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır. Hem Basel kriterlerine uyum sağlamak hem de müşteri değerlendirmesini daha objektif kriterlerle yapabilmek, bu suretle risk ölçüm kabiliyetini arttırmak amacıyla, gerek kullanılan derecelendirme sistemlerine ilişkin sürekli iyileştirme çalışmaları, gerekse oluşan yeni ihtiyaçlar için daha başarılı istatistiki modellerin geliştirilmesine yönelik çalışmalar etkin bir şekilde sürdürülmektedir.

### **Piyasa Riski**

Piyasa riski, alım-satım hesapları içinde yer alan pozisyonların değerinde faiz oranları, hisse senedi fiyatları ve döviz kurlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riskini ifade eder. Alternatifbank, piyasa riski için yasal sermaye ihtiyacını BDDK düzenlemelerine uygun olarak standart metot kullanarak hesaplamaktadır. Ayrıca, alım-satım hesaplarından kaynaklanan piyasa riskleri Riske Maruz Değer (RMD) yöntemiyle sayısallaştırılmakta ve günlük bazda izlenmektedir. Son 252 işgünü üzerinden üstsel

ağırlıklı tarihsel benzetim metodu kullanılarak yapılan RMD ölçümleri Banka'nın risk bazlı alım-satım limitlerine baz teşkil etmektedir. RMD modelinin geçerliliği geriye dönük test metodolojisiyle kontrol edilmektedir. Bu metodolojide RMD modeli tarafından hesaplanan günlük riske maruz değer ile bir sonraki iş günü hem mevcut portföy üzerinden hesaplanan teorik kazanç/kayıplar, hem de gerçek kazanç/kayıplar ile karşılaştırılarak sapmalar takip edilmektedir.

### **Yapısal Faiz Oranı Riski**

Alım-satım dışı hesaplarda izlenen ancak faiz duyarlılığına sahip kredi, menkul kıymet ve mevduat gibi faaliyetlerin Banka'yı maruz bıraktığı riskler, yapısal faiz riski başlığı altında izlenmektedir. BDDK tarafından belirlenen standart faiz şokları yanısıra içsel olarak belirlenen faiz şokları altında Banka'nın ekonomik değerindeki değişimin özkaynak bazlı belirlenmiş limitler içerisinde kalması amaçlanmaktadır. Alım-satım dışı hesaplarda izlenen ürünler yeniden fiyatlandırma dönemlerine ya da durasyonlarına göre döviz cinsi bazında nakit akımı tablolarına yerleştirilerek, durasyon/gap raporları oluşturulmaktadır. Vade uyumsuzluğu nedeniyle maruz kalınan yapısal faiz oranı riski vade dilimi bazındaki gaplere standart faiz şokları uygulanmak suretiyle ölçülmekte, belirlenen limitlere uyumu düzenli olarak izlenmektedir. Risk Yönetimi Bölümü tarafından iki haftada bir ölçülen bilançodaki faiz hassasiyeti, Aktif-Pasif Komitesi toplantısında değerlendirilmekte, gerekli durumlarda yapılan türev işlemleri ile taşınan faiz riskinin hedge edilmesi ya da sınırlandırılması sağlanmaktadır. Aktif-Pasif Komitesi, net ekonomik değer korunmasını ve istikrarlı bir gelir yapısının oluşturulması için gerekli aksiyonları almaktadır.

### **Likidite Riski**

Likidite riski yönetimi, piyasa koşulları ve/veya Banka'nın bilanço yapısından kaynaklanabilecek nakit akışlarındaki uyumsuzlukların neden olabileceği olası likidite krizlerine karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınmasını amaçlar ve sahip olunan nakit ve kullanılabilir borçlanma kaynaklarının, likidite ihtiyacı yaratan mevduat ve diğer yükümlülükler için önceden belirlenmiş seviyesinin altına düşmemesi temeline dayanır. Banka, likidite durumunu hem TL-YP ayırımına göre hem de toplam likidite bazında izlemektedir. Ayrıca likidite durumu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 01/11/2006 tarihinde yayımlanmış olduğu "Bankaların Likidite Yeterliliğinin

Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde de takip edilmekte, Risk Yönetimi Bölümü tarafından ALCO ve Piyasa Riski Komitesi’ne bilgi verilmektedir. Yasal likidite yeterlilik oranlarının yanısıra, likidite yeterliliği içsel olarak belirlenen çeşitli parametrelerle de takip edilmekte, çeşitli stres varsayımları altında test edilerek sonuçları ilgili Komite ve Yönetim Kurulu’na bildirilmektedir.

### **Operasyonel Risk**

Operasyonel risk, insan, süreç, sistem ve dış faktörlerden kaynaklanan, Banka’nın maruz kaldığı doğrudan veya dolaylı zarar olasılığı olarak tanımlanmıştır. Risk Yönetimi Bölümü, risk tanımı içine giren operasyonel risklerin tanımlanmasından, ölçülmesinden, takibinden ve yönetim faaliyetlerinin koordinasyonundan sorumludur. İç Kontrol ve Teftiş Kurulu başta olmak üzere ilgili tüm birimler Banka faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi sırasında ortaya çıkan operasyonel risklerin belirlenmesi ve giderilmesine yönelik çalışmalara katılmaktadır. Sunulan hizmetlerin hem mevzuata; hem de Banka prosedür ve politikalarına uygunluğu yakından izlenmektedir. Parasal kayba yol açan olaylar, operasyonel risklerin takibine yönelik olarak oluşturulan veri tabanında saklanmaktadır. Sıklık gösteren ya da önemli miktarda kayba neden olan operasyonel olaylar, Operasyonel Risk Komitesi’nde değerlendirilmekte, kayıp nedenleri araştırılarak gerekli aksiyon planlarının oluşturulması, kontrol ve denetim etkinliğinin artırılması suretiyle yönetilmektedir.

### **VIII. Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Derecelendirme Notu ve Bu Notun İçeriği Hakkında Bilgi**

Uluslararası derecelendirme kuruluşlarından Fitch Ratings’in 24.07.2012 tarihli en son raporunda Bankamıza vermiş olduğu notlar aşağıdaki şekilde teyit edilmiştir.

|                                         |    |
|-----------------------------------------|----|
| Uzun Vadeli Yerel Para Cinsinden Notu   | BB |
| Uzun Vadeli Yabancı Para Cinsinden Notu | BB |
| Kısa Vadeli Yerel Para Cinsinden Notu   | B  |
| Kısa Vadeli Yabancı Para Cinsinden Notu | B  |
| Bireysel Notu                           | D  |
| Destek Notu                             | 5  |
| Ulusal Notu                             | AA |

Destek Tabanı  
Finansal Kapasite Notu

NF  
bb

Fitch Ratings, ayrıca Bankamızın uzun vadeli görünümünü “Durağan” olarak açıklamıştır.

## IX. Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler

| (Bin TL)                                  | 2012      | 2011      | 2010      | 2009      | 2008      |
|-------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| NAKİT DEĞERLER&BANKALAR&PARA PİYASASI     | 700.911   | 614.679   | 300.962   | 288.475   | 975.810   |
| GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV | 62.521    | 245.154   | 212.652   | 34.570    | 61.318    |
| SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR        | 783.046   | 290.592   | 182       | 31.775    | 74.905    |
| KREDİLER                                  | 5.200.812 | 4.336.418 | 3.238.400 | 2.726.115 | 2.374.600 |
| VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR    | 1.045.707 | 828.300   | 391.159   | 475.337   | 189.271   |
| VERGİ AKTİFİ                              | 12.800    | -         | 5.563     | 5.532     | 2.039     |
| DİĞER AKTİFLER                            | 223.540   | 180.680   | 156.812   | 100.750   | 83.902    |
| TOPLAM AKTİFLER                           | 8.029.337 | 6.495.823 | 4.305.729 | 3.662.554 | 3.761.845 |

|                 |           |           |           |           |           |
|-----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| MEVDUAT         | 4.169.754 | 3.642.766 | 2.441.568 | 2.548.307 | 2.651.818 |
| PARA PİYASALARI | 1.436.697 | 665.344   | 315.866   | 101.416   | 17.331    |
| ALINAN KREDİLER | 1.031.102 | 1.064.537 | 642.594   | 397.225   | 533.096   |
| KARŞILIKLAR     | 116.035   | 86.994    | 53.532    | 47.737    | 35.760    |
| ÖZKAYNAKLAR     | 590.674   | 505.722   | 481.416   | 447.353   | 380.571   |
| DİĞER PASİFLER  | 685.075   | 530.461   | 370.753   | 120.516   | 143.269   |
| TOPLAM PASİFLER | 8.029.337 | 6.495.823 | 4.305.729 | 3.662.554 | 3.761.845 |

|                                           |         |         |          |          |         |
|-------------------------------------------|---------|---------|----------|----------|---------|
| FAİZ GELİRLERİ                            | 862.588 | 518.730 | 340.006  | 494.095  | 465.648 |
| FAİZ GİDERLERİ                            | 441.189 | 283.895 | 170.300  | 232.942  | 253.279 |
| NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | 40.210  | 40.277  | 32.140   | 28.555   | 25.988  |
| TEMETTÜ GELİRLERİ                         | 929     | 291     | 464      | 336      | 506     |
| TİCARİ KAR/ZARAR(NET)                     | (720)   | (7.470) | (22.406) | (24.533) | (4.136) |
| DİĞER FAALİYET GELİRLERİ                  | 62.905  | 32.893  | 127.143  | 31.775   | 51.004  |
| DİĞER FAALİYET GİDERLERİ                  | 432.741 | 256.182 | 265.615  | 212.339  | 230.141 |
| VERGİ KARŞILIĞI                           | 19.407  | 14.206  | 7.081    | 15.461   | 13.815  |
| NET DÖNEM K/Z                             | 72.575  | 30.438  | 34.351   | 69.486   | 41.775  |

|                             |           |           |           |           |           |
|-----------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| GARANTİ VE KEFALETLER       | 2.009.212 | 2.164.639 | 1.922.881 | 1.573.144 | 1.244.312 |
| TAAHHÜTLER                  | 1.682.246 | 709.936   | 686.237   | 999.010   | 500.169   |
| TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR      | 3.699.466 | 3.434.358 | 1.704.013 | 959.825   | 1.745.273 |
| EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER | 7.977.544 | 7.527.201 | 5.944.784 | 5.476.428 | 4.902.404 |

\*Bağımsız denetimden geçmiş konsolide BDDK verilerine göre hazırlanmıştır.

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### **İLAVE BİLGİLER**

#### **I. Genel Kurul**

##### **Gündem**

Karar No : 6/A

Karar Tarihi : 28/02/2013

Toplantı Yeri : Alternatifbank A.Ş. Genel Müdürlük Binası

Gündem : 2012 Yılı Olağan Genel Kurul Tarihi ve Gündeminin Belirlenmesi

Bankamız Esas Sözleşmesinin 15 inci maddesi doğrultusunda 2012 Mali Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısının 28.03.2013 Perşembe günü saat 10:30'da Cumhuriyet Caddesi No: 46 Elmadağ / İstanbul adresindeki Banka merkezinde yapılmasına;

Toplantı gündeminin;

1. Açılış; Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması ve Genel Kurul Toplantı Tutanağı'nın toplantıda hazır bulunanlar adına, Toplantı Başkanlığı'nca imza edilmesine yetki verilmesi,
2. Hesap dönemine ait Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, Denetim Kurulu ve Bağımsız Denetleme Kuruluşu Raporları ile 2012 Mali Yılı Bilanço ve Kâr / Zarar hesaplarının okunması, müzakeresi ve onaylanması hakkında karar alınması,
3. Yönetim Kurulu'nun 2012 Hesap Dönemi Kârı ile ilgili teklifinin müzakeresi ile karara bağlanması,
4. Hesap dönemi içinde görev yapan Yönetim Kurulu Üyeleri ile Denetçilerin ibra edilmeleri,
5. Yönetim Kurulu üyeleri ile sayısının, görev sürelerinin ve huzur hakkı ücretlerinin tespiti ile seçimlerin yapılması,

6. Banka'nın 2013, 2014, 2015 ve 2016 yıllarını kapsayacak şekilde, 4 yıllık süre için bağımsız denetimini yapacak denetçi seçiminin yapılması,
7. Genel kurulun çalışma esas ve usullerini belirleyen İç Yönerge'nin görüşülmesi ve onaylanması,
8. Banka çalışanlarına ödenen prim ve prim adı altındaki ödemeler ile ilgili, ortaklara bilgi sunulması,
9. Sermaye Piyasası Kurulu'nca yayımlanan Seri IV No: 27 Sayılı Tebliğin 7 nci maddesi uyarınca, 2012 Yılı içerisinde yapılan bağışların ortakların bilgisine sunulması,
10. Bankamıza kaynak sağlamak amacıyla yasal limitler dahilinde tahvil ve / veya banka bonusu ihraç edilmesi, buna ilişkin hususların günün koşullarına göre belirlenebilmesi ve işlemlerin yürütülebilmesi için Yönetim Kurulu'na yetki verilmesi,
11. Yönetim Kurulu Üyelerine, Banka konusuna giren işleri bizzat veya başkaları adına yapmaları ve bu nev'i işleri yapan şirketlerde ortak olabilmeleri ve diğer işlemleri yapabilmeleri hususunda 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 395 ve 396 ncı maddeleri gereğince izin verilmesi,

olarak tespit edilmesine;

Olağan Genel Kurul Toplantısı ile ilgili her türlü iş ve işlemlerin yapılması hususunda Genel Müdürlüğün yetkili kılınmasına mevcudun oy birliği ile karar verilmiştir.

## **II. Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtımı yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri**

Karar No : 6/B

Karar Tarihi : 28/02/2013

Toplantı Yeri : Alternatifbank A.Ş. Genel Müdürlük Binası

Gündem : 2012 Faaliyet Yılı Kârı Dağıtım Teklifi

Bankamızın 2012 Faaliyet Yılına ilişkin olarak toplanacak olan Ortaklar Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda; 2012 Faaliyet Yılı Kârının aşağıdaki şekilde dağıtılması teklifinin verilmesine;

- Net dönem kârından; yasal mevzuat gereği Kanuni Yedek Akçe ayrılmasına;
- Kanuni Yedek Akçe ayrıldıktan sonra kalan dağıtılabılır kârın dağıtılmayarak ortaklık bünyesinde bırakılmasına;

mevcudun oy birliği ile karar verilmiştir.

## **III. 2012 Yılı İçinde Yapılan Bağış ve Yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler**

Alternatifbank A.Ş., 2012 yılı içinde herhangi bir bağış yapmamıştır.

## **IV. Yılsonu Yönetici Performans Primleri**

Alternatifbank A.Ş.'nin, yılsonu performans prim ödemelerine ilişkin bilgilerine raporun ikinci bölüm VI. maddesi olan "*İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler*" kısmında yer verilmiştir. Banka ve iştiraklerinin 2012 yılında nakden ödediği prim tutarı 10.236 bin TL'dir (2011 yılı : 8.276 bin TL).

**V. Yönetim organı üyeleri ile üst düzey yöneticilere sağlanan mali haklara ilişkin bilgiler**

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri IV 56 sayılı “*Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliğ*” uyarınca verilmesi gereken bilgi kapsamında Yönetim Kurulu Üyeleri ile üst düzey yöneticilere (Banka genel müdür ve genel müdür yardımcıları ile iç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri) 2012 yılı içinde sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatlar ile verilen ödenek, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile ayni ve nakdi imkanlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarı 25.915 bin TL'dir. Bu tutarın 1.148 bin TL'lik kısmı Yönetim Kurulu Üyelerine aittir.

**VI. Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar**

2012 yılı içinde pay sahiplerinden özel denetim talebi alınmamıştır. Bu çerçevede, Bankamızda 2012 yılı içerisinde özel denetim gerçekleşmemiş olup, kamu denetimi kapsamında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yıllık olağan incelemeler yapılmıştır.

**VII. Bankamız aleyhine açılan ve Bankamızın mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**VIII. Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle Bankamız ve yönetim kurulu üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar,**

2012 yılında mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle Yönetim Kurulu Üyelerimiz hakkında uygulanan idari veya adli yaptırım bulunmamaktadır.

2012 yılında Bankamız hakkında ise 5411 sayılı Bankacılık Kanunu çerçevesinde toplam 73 bin TL, Vergi Kanunları çerçevesinde toplam 100 bin TL, trafik, çevre ve diğer muhtelif mevzuata aykırılıktan toplam 6 bin TL olmak üzere toplamda 179 bin TL idari para cezası ödenmiştir.

**IX. Yıl içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmışsa, toplantının tarihi, toplantıda alınan kararlar ve buna ilişkin yapılan işlemler de dâhil olmak üzere olağanüstü genel kurula ilişkin bilgiler**

Yıl içerisinde 25 Aralık 2012 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı yapılmıştır. Bu toplantıda, 6103 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun Yürürlüğü ve Uygulama Şekli Hakkında Kanun'un 25 inci maddesi uyarınca görevlerinden istifa eden Yönetim Kurulu Üyeleri yerine atanan Yönetim Kurulu Üyelerinin atamalarının 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 363 üncü maddesi uyarınca onaylanmasının yanısıra Banka Esas Sözleşmesinin 6, 18, 21 ve 66 ncı maddelerinin değiştirilmesi onaylanmıştır. Banka esas sözleşmesindeki değişiklikler Banka'nın kayıtlı sermaye sisteminde kalış süresinin uzatılmasının yanı sıra, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkelerinin öngördüğü genel kurul toplantılarına çağrı süresi ve şekli, ilanlarda yer verilecek bilgiler, elektronik ortamda genel kurul düzenlenmesi hükümlerine uyum sağlanması, bağımsız yönetim kurulu üyelerinin ücretlendirilmesinde Banka kârından pay dağıtılmasının engellenmesi konularına yöneliktir.

Söz konusu Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı sonucu alınan kararlar Banka internet sitesinde yayımlandığı gibi Ticaret Sicili'ne tescil ve ilan ettirilmiştir.

**X. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler**

**Alternatif Yatırım A.Ş.**

Alternatif Yatırım A.Ş., (Şirket) Alternatif Menkul Kıymetler A.Ş. ünvanı ile 27 Aralık 1996 tarihinde 125.000 TL (tarihi) sermaye ile kurulmuş ve kuruluşu 7 Ocak 1997 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir. Şirket'in merkezi İstanbul'dadır. Şirket'in Genel Müdürlüğü Cumhuriyet Cad. Elmadağ Han No:8 Kat:2-3 Elmadağ/ İstanbul, Türkiye'dedir.

Şirket'in amacı 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktır. Kanun uyarınca ve kendisine verilmiş yetki ve izin belgeleri kapsamında, Şirket, (1) Alım Satım Aracılığı, (2) Portföy Yönetimi, (3) Kredili Menkul Kıymet, Açığa Satış ve Menkul Kıymetlerin Ödünç Alma ve Verme İşlemleri, (4) Yatırım Danışmanlığı, (5) Menkul Kıymetlerin Geri Alma veya Satma Taahhüdü ile Alım Satımı, (6) Halka Arza Aracılık, (7) Türev Araçların Alım Satımına Aracılık yetki ve izin belgeleri ile bu alanlarda faaliyet göstermektedir.

Şirket'in 31.12.2012 itibarıyla 8.500 bin TL ödenmiş sermayesi bulunmaktadır.

#### **Alternatif Yatırım Ortaklığı A.Ş.**

Alternatif Yatırım Ortaklığı Anonim Şirket'i ("Şirket") Türkiye'de faaliyet göstermekte olup kayıtlı adresi; Cumhuriyet Cad. Elmadağ Han No:8 Kat:2 Elmadağ/ İstanbul'dur. Şirket 14 Eylül 1995 tarihinde tescil edilmiş ve tescili 20 Eylül 1995 tarihli Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Şirket bir Anadolu Grubu Şirketi'dir. Şirket'in %95,96 oranındaki hissesi İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (İMKB) işlem görmektedir.

Şirket faaliyetlerini Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)'nun, Seri: VI, No: 4 sayılı "Yatırım Ortaklıklarına İlişkin Esasları Tebliği"ne göre sürdürmektedir. Şirket'in kuruluş amacı, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu (Kanun) ve ilgili mevzuatta belirlenmiş ilke ve kurallar çerçevesinde sermaye piyasası araçları ile ulusal ve uluslararası borsalarda ve borsa dışı organize piyasalarda işlem gören altın ve diğer kıymetli madenler portföyü işletmektir. Kanun uyarınca, Şirket, SPK'dan ortaklık portföyünü oluşturmak, yönetmek ve gerektiğinde portföyde değişiklik yapmak için yetki belgesi almıştır.

Şirket'in 31.12.2012 itibarıyla 22.268 bin TL ödenmiş sermayesi bulunmaktadır.

## **XI. Bağımsız Denetim Kuruluşu**

01.01.2012 - 31.12.2012 Hesap Dönemi hesapları Başaran Nas Bağımsız Denetim ve S.M.M.M. A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından denetlenmiştir.



## YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

Alternatifbank A.Ş. Genel Kurulu'na:

Alternatifbank A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının ("Banka") 31 Aralık 2012 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, 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, denetimin 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, Alternatifbank A.Ş.'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 40 ıncı maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak Banka'nın 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 tablolarda verilen bilgiler ile uyumludur.

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

Talar Gül, SMMM  
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 5 Mart 2013

**ALTERNATİFBANK A.Ş.**

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

## **BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

Alternatifbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

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

### *Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:*

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

### *Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:*

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin 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 konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Alternatifbank A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38 inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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

Talar Gül, SMMM  
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 15 Şubat 2013

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

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

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

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

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdaki gibidir:

**Bağlı ortaklıklar:**

1. Alternatif Yatırım A.Ş.
2. Alternatif Yatırım Ortaklığı A.Ş.

Bu raporda yer alan yıl sonu 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 belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

**Tuncay Özilhan**  
Yönetim Kurulu Başkanı

**Hamit Aydoğan**  
Yönetim Kurulu Üyesi Genel  
Müdür

**Cem Şipal**  
Finansal Raporlamadan  
Sorumlu Genel Müdür  
Yardımcısı

**Serkan Ermiş**  
Mali Kontrol Müdürü

**Kemal Semerciler**  
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim  
Komitesi Başkanı

**Güniz Safa Şengölge**  
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim  
Komitesi Üyesi

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

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

**BİRİNCİ BÖLÜM**  
**Grup Hakkında Genel Bilgiler**

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

**İKİNCİ BÖLÜM**  
**Konsolide Finansal Tablolar**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**  
**Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**  
**Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler**

|       |                                                                                                |       |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| I.    | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar                                       | 23-27 |
| II.   | Kredi riskine ilişkin açıklamalar                                                              | 27-34 |
| III.  | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar                                                             | 35-36 |
| IV.   | Operasyonel riske ilişkin açıklamalar                                                          | 36    |
| V.    | Kur riskine ilişkin açıklamalar                                                                | 37-39 |
| VI.   | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar                                                         | 40-44 |
| VII.  | Likidite riskine ilişkin açıklamalar                                                           | 44-48 |
| VIII. | Risk yönetim hedef ve politikaları                                                             | 48-49 |
| IX.   | Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 49-50 |
| X.    | Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar                               | 51    |
| XI.   | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar                                                       | 51-52 |

**BESİNCİ BÖLÜM**  
**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

|       |                                                                                                                                      |       |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| I.    | Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                        | 53-65 |
| II.   | Pasif Kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                        | 65-73 |
| III.  | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                        | 73-75 |
| IV.   | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                        | 76-80 |
| V.    | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                             | 81    |
| VI.   | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                   | 81-82 |
| VII.  | Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar                                                      | 82-84 |
| VIII. | Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 85    |
| IX.   | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                              | 85    |

**ALTINCI BÖLÜM**  
**Diğer Açıklama ve Dipnotlar**

|    |                                                                 |    |
|----|-----------------------------------------------------------------|----|
| I. | Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar | 86 |
|----|-----------------------------------------------------------------|----|

**YEDİNCİ BÖLÜM**  
**Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

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

## ALTERNATİFBANK A.Ş.

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### BİRİNCİ BÖLÜM

#### GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Alternatifbank A.Ş. ("Ana Ortaklık Banka"), 6 Kasım 1991 tarihinde İstanbul'da kurulmuş ve bankacılık faaliyetlerine Şubat 1992'de başlamıştır. Ana Ortaklık Banka'nın adi hisse senetleri 3 Temmuz 1995 tarihinden itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmeye başlamıştır. Ana Ortaklık Banka, halen özel sermayeli bir ticaret bankası statüsünde 63 (2011: 63) şubesi ile hizmet vermektedir.

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın hisselerinin %77,714'üne Anadolu Endüstri Holding A.Ş. sahip olup Banka, Anadolu Grubu bünyesinde yer almaktadır. Ayrıca, diğer hissedarlar içerisinde yer alan diğer Anadolu Grubu firmaları Banka'nın hisselerinin %18,12'sine sahiptir.

| Hissedarların Adı Soyadı / Ticari Unvanı   | 31 Aralık 2012 |             | 31 Aralık 2011 |             |
|--------------------------------------------|----------------|-------------|----------------|-------------|
|                                            | Sermaye        | Pay Oranı   | Sermaye        | Pay Oranı   |
| Anadolu Endüstri Holding A.Ş.              | 326.399        | %77,714     | 233.142        | %77,714     |
| Anadolu Motor Üretim ve Pazarlama A.Ş.     | 32.731         | %7,793      | 23.379         | %7,793      |
| Efes Pazarlama ve Dağıtım Tic.A.Ş.         | 31.331         | %7,460      | 22.380         | %7,460      |
| Halka Açık Pay                             | 17.476         | %4,161      | 12.483         | %4,161      |
| Özilhan Sınai Yatırım A.Ş.                 | 6.432          | %1,531      | 4.594          | %1,531      |
| Çelik Motor Ticaret A.Ş.                   | 5.629          | %1,340      | 4.021          | %1,340      |
| Diğer Hissedarlar (18 Adet) (2011:18 Adet) | 2              | < %0,001    | 1              | < %0,001    |
| <b>Toplam</b>                              | <b>420.000</b> | <b>%100</b> | <b>300.000</b> | <b>%100</b> |

## ALTERNATİFBANK A.Ş.

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

| İsim                   | Görevi                              | Sorumluluk Alanı                                                                 | Göreve Atanma Tarihi | Tahsil                                                                                                 | Bankada Dolaylı Sahip Olunan Pay (%) |
|------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| Tuncay Özilhan         | Yönetim Kurulu Başkanı              | -                                                                                | 01.04.1996           | İstanbul Ün. İktisat Fakültesi/Long Island University (Yüksek Lisans)                                  | 11,43                                |
| Salih Metin Ecevit     | Yönetim Kurulu Başkan Vekili        | Ücretlendirme Komitesi Üyesi<br>Kurumsal Yönetim ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi | 02.04.2012           | Ankara Ün. Siyasal Bilgiler Fak. / Syracuse Üni.                                                       | 0,32                                 |
| Mehmet Hurşit Zorlu    | Yönetim Kurulu Üyesi                | -                                                                                | 28.04.2008           | İstanbul Ün. İktisat Fakültesi                                                                         | -                                    |
| Cesur Kılınç           | Yönetim Kurulu Üyesi                | -                                                                                | 03.03.2000           | İstanbul Ün. Hukuk Fakültesi                                                                           | -                                    |
| Adnan Aykol            | Yönetim Kurulu Üyesi                | Kredi Komitesi Yedek Üyesi                                                       | 02.04.2012           | Marmara Ün. İdari Bilimler Fak. Kamu Yön. Böl.                                                         | -                                    |
| Bahattin Gürbüz        | Yönetim Kurulu Üyesi                | Kredi Komitesi Başkanı                                                           | 30.03.2011           | O.D.T.Ü. İdari Bil. / Siyaset Bil. Kamu Yön. Böl.                                                      | -                                    |
| Didem Çerçi            | Yönetim Kurulu Üyesi                | Kredi Komitesi Üyesi                                                             | 30.03.2011           | Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü                                                                   | -                                    |
| Kemal Semerciler       | Yönetim Kurulu Üyesi                | Denetim Komitesi Başkanı / Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi                       | 31.03.2010           | Uludağ Üniversitesi İktisat Fakültesi                                                                  | -                                    |
| Güniz Safa Şengölge    | Yönetim Kurulu Üyesi                | Denetim Komitesi Üyesi ve Kredi Komitesi Yedek Üyesi                             | 05.11.2007           | İstanbul Ün. Uluslararası İşlet./Boğaziçi Ün. İngiliz Dili ve Edeb. (Yüksek Lisans)                    | -                                    |
| Hamit Aydoğan          | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | Kredi Komitesi Üyesi                                                             | 31.07.2009           | O.D.T.Ü Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi                                                                | -                                    |
| Muzaffer Öztürk        | Genel Müdür Yardımcısı              | Kurumsal/Ticari Bankacılık                                                       | 04.02.2011           | Uludağ Üniversitesi İşletme Bölümü                                                                     | -                                    |
| Mustafa Mutlu Çalışkan | Teftiş Kurulu Başkanı               | Teftiş Kurulu                                                                    | 31.10.2011           | İstanbul Ün. İktisat Fakültesi                                                                         | -                                    |
| Işıl Funda Öney        | Genel Müdür Yardımcısı              | Bilgi İşlem                                                                      | 03.09.2012           | İstanbul Ün. İşletme Mühendisliği/Boğaziçi Ün. Endüstri Müh. / O.D.T.Ü Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi | -                                    |
| Suat Çetin             | Genel Müdür Yardımcısı              | Operasyon                                                                        | 03.09.2012           | İstanbul Ün. İşletme Fakültesi / ITU MBA                                                               | -                                    |
| Murad Büyükkürkçü      | Genel Müdür Yardımcısı              | Krediler                                                                         | 12.01.2012           | İstanbul Ün. İktisat Fakültesi / Koç Üniversitesi (Yüksek Lisans)                                      | -                                    |
| Cem Şipal              | Genel Müdür Yardımcısı              | Mali Kontrol ve Finansal Raporlama                                               | 19.02.2001           | İstanbul Ün. İktisat Fakültesi / Marmara Ün. Muhasebe – Finans (Yüksek Lisans)                         | -                                    |
| Tolga Şenefe           | Genel Müdür Yardımcısı              | Fon Yönetimi                                                                     | 08.06.2011           | İstanbul Ün. İktisat Fakültesi                                                                         | -                                    |
| Murat Özer             | Genel Müdür Yardımcısı              | İnsan Kaynakları                                                                 | 03.06.2011           | University of Wisconsin / The American Ün. Econ. (Yüksek Lisans )                                      | -                                    |
| Şakir Sömek            | Genel Müdür Yardımcısı              | Uluslararası Fin. Kur.                                                           | 14.03.2008           | Ankara Üniversitesi İktisat Bölümü                                                                     | -                                    |
| Dilek Algan            | Genel Müdür Yardımcısı              | İzleme, Yapılandırma ve Yasal Takip                                              | 01.07.2011           | İstanbul Ün. İktisat Fak. / University of Illinois                                                     | -                                    |
| Aykut Gümüşlüoğlu      | Kanuni Denetçi                      | -                                                                                | 02.04.2012           | Ankara Üniversitesi S.B.F. / İktisat ve Maliye Bölümü/ Nothingam University (Yüksek Lisans)            | -                                    |
| Ahmet Bal              | Kanuni Denetçi                      | -                                                                                | 03.03.2000           |                                                                                                        | -                                    |

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)****IV. ANA ORTAKLIK BANKA'DA NİTELİKLİ PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

| Ad Soyad/Ticari Ünvanı         | Pay Tutarları<br>(Nominal) | Pay<br>Oranları | Ödenmiş Paylar<br>(Nominal) | Ödenmemiş<br>Paylar |
|--------------------------------|----------------------------|-----------------|-----------------------------|---------------------|
| Anadolu Endüstri Holding A.Ş.  | 363.048                    | %86,44          | 363.048                     | -                   |
| Yazıcılar Holding A.Ş.         | 256.663                    | %61,11          | 256.663                     | -                   |
| İzzet Özilhan                  | 126.899                    | %30,21          | 126.899                     | -                   |
| Özilhan Sınai Yatırım A.Ş.     | 126.187                    | %30,04          | 126.187                     | -                   |
| S.Kamil Yazıcı                 | 118.548                    | %28,23          | 118.548                     | -                   |
| İSuzan Yazıcı                  | 118.548                    | %28,23          | 118.548                     | -                   |
| Kamil Yazıcı Yön. ve Dan. A.Ş. | 92.761                     | %22,09          | 92.761                      | -                   |
| Tuncay Özilhan                 | 47.995                     | %11,43          | 47.995                      | -                   |
| Tülay Aksoy                    | 47.995                     | %11,43          | 47.995                      | -                   |
| Emine Özilhan                  | 47.995                     | %11,43          | 47.995                      | -                   |
| Sabire Yazıcı                  | 42.192                     | %10,05          | 42.192                      | -                   |

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

Ana Ortaklık Banka'nın ana sözleşmesindeki faaliyet alanları aşağıdaki gibidir:

- Toplanan kaynakları yurt içinde ve yurt dışında yatırım ve işletme kredisi olarak, ihracat, sanayi, iç ticaret, taşımacılık, turizm, enerji, madencilik, tarım ve hayvancılık, müteahhitlik hizmetleri ve diğer konulara yönelik olarak Türk lirası ve döviz kredileri şeklinde kullanırmak, her nevi gayrinakdi kredi açmak,
- Müşterilerin ticari, sınai ve yatırım faaliyetlerini desteklemek amacıyla her türlü Türk lirası ve dövizli batık teminat mektupları düzenlemek ve kabul etmek,
- İhracat ve döviz kazandırıcı işlem yapan şirketlerin faaliyetlerini geliştirebilmeleri için onlara özellikle dış piyasalarla ilgili istihbarat ve danışmanlık hizmetleri vermek,
- Her tür mevduat kabul etmek,
- İç ve dış ticaretin gerektirdiği yerli ve yabancı piyasalarda kambiyo ve dövizle ilgili bankacılık işlemleri yapmak, mal ve vesaik mukabili kredi tesis etmek, akreditif açmak,
- Yerli ve yabancı banka ve finansman kuruluşlarından kısa, orta ve uzun vadeli kredi temin etmek, T.C. Merkez Bankası'yla avans, reeskont ve iştirak kredisi ve mevzuatın öngördüğü diğer işlemleri yapmak,
- Yurt dışında oluşmuş tasarrufların para ve sermaye piyasaları kanalıyla Türkiye'ye aktarılmasına aracılık etmek,
- Gerektiğinde döviz pozisyonu tutmak, arbitraj, repo, swap işlemleri ile kaynakları en iyi şekilde değerlendirmek,
- Bankalar Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla, alacaklarını tasfiye amacıyla her çeşit haklar dahil menkul iktisap etmek, üzerinde tasarrufta bulunmak, Banka lehine menkul ve gayri menkul rehni ve ticari işletme rehni kabul etmek,
- Mevzuata uygun olarak yerli ve yabancı bankalarla ortaklık kurmak veya mevcut bankalara ortak olmak.

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

Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 1.230 kişidir (2011: 1.234 kişi).

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 ARALIK 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**

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

---

**BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)**

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**

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

**İKİNCİ BÖLÜM  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**

**I. BİLANÇO**

| AKTİF KALEMLER                                                                                   | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | (31/12/2012)     |                  |                  | (31/12/2011)     |                 |                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|
|                                                                                                  |                              | TP               | YP               | Toplam           | TP               | YP              | Toplam           |
| <b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>                                                       | <b>I-a</b>                   | <b>301.929</b>   | <b>325.368</b>   | <b>627.297</b>   | <b>162.988</b>   | <b>340.041</b>  | <b>503.029</b>   |
| <b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>                                   | <b>I-b</b>                   | <b>56.906</b>    | <b>5.615</b>     | <b>62.521</b>    | <b>224.043</b>   | <b>21.111</b>   | <b>245.154</b>   |
| 2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                                                         |                              | 56.906           | 5.615            | 62.521           | 224.043          | 21.111          | 245.154          |
| 2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                 |                              | 6.662            | 718              | 7.380            | 161.100          | 501             | 161.601          |
| 2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                 |                              | 20.596           | -                | 20.596           | 24.529           | -               | 24.529           |
| 2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                                                 |                              | 7.308            | 4.897            | 12.205           | 25.123           | 20.610          | 45.733           |
| 2.1.4 Diğer Menkul Değerler                                                                      |                              | 22.340           | -                | 22.340           | 13.291           | -               | 13.291           |
| 2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV                    |                              | -                | -                | -                | -                | -               | -                |
| 2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                 |                              | -                | -                | -                | -                | -               | -                |
| 2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                 |                              | -                | -                | -                | -                | -               | -                |
| 2.2.3 Krediler                                                                                   |                              | -                | -                | -                | -                | -               | -                |
| 2.2.4 Diğer Menkul Değerler                                                                      |                              | -                | -                | -                | -                | -               | -                |
| <b>III. BANKALAR</b>                                                                             | <b>I-c</b>                   | <b>16.423</b>    | <b>55.176</b>    | <b>71.599</b>    | <b>419</b>       | <b>76.430</b>   | <b>76.849</b>    |
| <b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>                                                         | <b>I-b</b>                   | <b>2.015</b>     | <b>-</b>         | <b>2.015</b>     | <b>34.801</b>    | <b>-</b>        | <b>34.801</b>    |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar                                                    |                              | 15               | -                | 15               | 270              | -               | 270              |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar                                                        |                              | -                | -                | -                | -                | -               | -                |
| 4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar                                                            |                              | 2.000            | -                | 2.000            | 34.531           | -               | 34.531           |
| <b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                                               | <b>I-d</b>                   | <b>627.192</b>   | <b>155.854</b>   | <b>783.046</b>   | <b>290.592</b>   | <b>-</b>        | <b>290.592</b>   |
| 5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                   |                              | -                | -                | -                | -                | -               | -                |
| 5.2 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                   |                              | 627.192          | 98.677           | 725.869          | 290.592          | -               | 290.592          |
| 5.3 Diğer Menkul Değerler                                                                        |                              | -                | 57.177           | 57.177           | -                | -               | -                |
| <b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>                                                                 | <b>I-e</b>                   | <b>4.239.132</b> | <b>961.680</b>   | <b>5.200.812</b> | <b>3.370.805</b> | <b>965.613</b>  | <b>4.336.418</b> |
| 6.1 Krediler ve Alacaklar                                                                        |                              | 4.141.851        | 961.680          | 5.103.531        | 3.254.974        | 965.613         | 4.220.587        |
| 6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler                                  |                              | 47.272           | -                | 47.272           | 4.961            | 478             | 5.439            |
| 6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                 |                              | -                | -                | -                | -                | -               | -                |
| 6.1.3 Diğer                                                                                      |                              | 4.094.579        | 961.680          | 5.056.259        | 3.250.013        | 965.135         | 4.215.148        |
| 6.2 Takipteki Krediler                                                                           |                              | 234.001          | -                | 234.001          | 214.311          | -               | 214.311          |
| 6.3 Özel Karşılıklar (-)                                                                         |                              | 136.720          | -                | 136.720          | 98.480           | -               | 98.480           |
| <b>VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>                                                                 |                              | -                | -                | -                | -                | -               | -                |
| <b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>                                        | <b>I-f</b>                   | <b>1.045.707</b> | <b>-</b>         | <b>1.045.707</b> | <b>786.279</b>   | <b>42.021</b>   | <b>828.300</b>   |
| 8.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                   |                              | 1.045.707        | -                | 1.045.707        | 786.279          | -               | 786.279          |
| 8.2 Diğer Menkul Değerler                                                                        |                              | -                | -                | -                | -                | 42.021          | 42.021           |
| <b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>                                                                      | <b>I-g</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>        | <b>-</b>         |
| 9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler                                                |                              | -                | -                | -                | -                | -               | -                |
| 9.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                       |                              | -                | -                | -                | -                | -               | -                |
| 9.2.1 Mali İştirakler                                                                            |                              | -                | -                | -                | -                | -               | -                |
| 9.2.2 Mali Olmayan İştirakler                                                                    |                              | -                | -                | -                | -                | -               | -                |
| <b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>                                                                | <b>I-h</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>        | <b>-</b>         |
| 10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                                                        |                              | -                | -                | -                | -                | -               | -                |
| 10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar                                                |                              | -                | -                | -                | -                | -               | -                |
| <b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İS ORTAKLIKLARI) (Net)</b>                           | <b>I-i</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>        | <b>-</b>         |
| 11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler                                               |                              | -                | -                | -                | -                | -               | -                |
| 11.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                      |                              | -                | -                | -                | -                | -               | -                |
| 11.2.1 Mali Ortaklıklar                                                                          |                              | -                | -                | -                | -                | -               | -                |
| 11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar                                                                  |                              | -                | -                | -                | -                | -               | -                |
| <b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>                                                     | <b>I-j</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>        | <b>-</b>         |
| 12.1 Finansal Kiralama Alacakları                                                                |                              | -                | -                | -                | -                | -               | -                |
| 12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları                                                              |                              | -                | -                | -                | -                | -               | -                |
| 12.3 Diğer                                                                                       |                              | -                | -                | -                | -                | -               | -                |
| 12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)                                                                   |                              | -                | -                | -                | -                | -               | -                |
| <b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>                                     | <b>I-k</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>        | <b>-</b>         |
| 13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar                                             |                              | -                | -                | -                | -                | -               | -                |
| 13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar                                                      |                              | -                | -                | -                | -                | -               | -                |
| 13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar                                       |                              | -                | -                | -                | -                | -               | -                |
| <b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                          | <b>I-l</b>                   | <b>21.165</b>    | <b>-</b>         | <b>21.165</b>    | <b>24.266</b>    | <b>-</b>        | <b>24.266</b>    |
| <b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                   | <b>I-m</b>                   | <b>19.741</b>    | <b>-</b>         | <b>19.741</b>    | <b>3.468</b>     | <b>-</b>        | <b>3.468</b>     |
| 15.1 Şerefiye                                                                                    |                              | -                | -                | -                | -                | -               | -                |
| 15.2 Diğer                                                                                       |                              | 19.741           | -                | 19.741           | 3.468            | -               | 3.468            |
| <b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>                                                  | <b>I-n</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>        | <b>-</b>         |
| <b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>                                                                       | <b>II-i</b>                  | <b>12.800</b>    | <b>-</b>         | <b>12.800</b>    | <b>-</b>         | <b>-</b>        | <b>-</b>         |
| 17.1 Cari Vergi Varlığı                                                                          |                              | -                | -                | -                | -                | -               | -                |
| 17.2 Ertelemiş Vergi Varlığı                                                                     |                              | 12.800           | -                | 12.800           | -                | -               | -                |
| <b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b> | <b>I-o</b>                   | <b>16.338</b>    | <b>-</b>         | <b>16.338</b>    | <b>29.802</b>    | <b>-</b>        | <b>29.802</b>    |
| 18.1 Satış Amaçlı                                                                                |                              | 16.338           | -                | 16.338           | 29.802           | -               | 29.802           |
| 18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                             |                              | -                | -                | -                | -                | -               | -                |
| <b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>                                                                       | <b>I-p</b>                   | <b>155.927</b>   | <b>10.369</b>    | <b>166.296</b>   | <b>111.665</b>   | <b>11.479</b>   | <b>123.144</b>   |
| <b>AKTİF TOPLAMI</b>                                                                             |                              | <b>6.515.275</b> | <b>1.514.062</b> | <b>8.029.337</b> | <b>5.039.128</b> | <b>1.456.69</b> | <b>6.495.823</b> |

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

# ALTERNATİFBANK A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

| I.                   | BİLANÇO                                                                                                    | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | (31/12/2012)     |                  |                  | (31/12/2011)     |                  |                  |
|----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                      |                                                                                                            |                              | PASİF KALEMLER   |                  | Toplam           | TP               |                  | Toplam           |
|                      |                                                                                                            |                              | TP               | YP               |                  | TP               | YP               |                  |
| <b>I.</b>            | <b>MEVDUAT</b>                                                                                             | <b>II-a</b>                  | <b>2.986.912</b> | <b>1.182.842</b> | <b>4.169.754</b> | <b>2.414.728</b> | <b>1.228.038</b> | <b>3.642.766</b> |
| 1.1                  | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı                                                               |                              | 356.130          | 74.049           | 430.179          | 610.501          | 155.685          | 766.186          |
| 1.2                  | Diğer                                                                                                      |                              | 2.630.782        | 1.108.793        | 3.739.575        | 1.804.227        | 1.072.353        | 2.876.580        |
| <b>II.</b>           | <b>ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>                                                            | <b>II-b</b>                  | <b>6.593</b>     | <b>14.429</b>    | <b>21.022</b>    | <b>1.754</b>     | <b>22.087</b>    | <b>23.841</b>    |
| <b>III.</b>          | <b>ALINAN KREDİLER</b>                                                                                     | <b>II-c</b>                  | <b>49.767</b>    | <b>981.335</b>   | <b>1.031.102</b> | <b>48.939</b>    | <b>1.015.598</b> | <b>1.064.537</b> |
| <b>IV.</b>           | <b>PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>                                                                           |                              | <b>1.361.448</b> | <b>75.249</b>    | <b>1.436.697</b> | <b>638.876</b>   | <b>26.468</b>    | <b>665.344</b>   |
| 4.1                  | Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar                                                                    |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 4.2                  | İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar                                                                          |                              | 34.712           | -                | 34.712           | 6.504            | -                | 6.504            |
| 4.3                  | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar                                                                         |                              | 1.326.736        | 75.249           | 1.401.985        | 632.372          | 26.468           | 658.840          |
| <b>V.</b>            | <b>İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>                                                                 |                              | <b>146.263</b>   | <b>-</b>         | <b>146.263</b>   | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| 5.1                  | Bonolar                                                                                                    |                              | 146.263          | -                | 146.263          | -                | -                | -                |
| 5.2                  | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                                                                            |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 5.3                  | Tahviller                                                                                                  |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| <b>VI.</b>           | <b>FONLAR</b>                                                                                              |                              | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| 6.1                  | Müstakriz Fonları                                                                                          |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 6.2                  | Diğer                                                                                                      |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| <b>VII.</b>          | <b>MUHTELİF BORÇLAR</b>                                                                                    |                              | <b>61.738</b>    | <b>26.899</b>    | <b>88.637</b>    | <b>67.862</b>    | <b>63.047</b>    | <b>130.909</b>   |
| <b>VIII.</b>         | <b>DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>                                                                             | <b>II-d</b>                  | <b>138.416</b>   | <b>4.888</b>     | <b>143.304</b>   | <b>66.922</b>    | <b>4.645</b>     | <b>71.567</b>    |
| <b>IX.</b>           | <b>FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>                                                                                  |                              | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>X.</b>            | <b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>                                                                      | <b>II-e</b>                  | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>356</b>       | <b>356</b>       |
| 10.1                 | Finansal Kiralama Borçları                                                                                 |                              | -                | -                | -                | -                | 367              | 367              |
| 10.2                 | Faaliyet Kiralaması Borçları                                                                               |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 10.3                 | Diğer                                                                                                      |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 10.4                 | Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)                                                                 |                              | -                | -                | -                | -                | 11               | 11               |
| <b>XI.</b>           | <b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>                                                       | <b>II-f</b>                  | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| 11.1                 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar                                                            |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 11.2                 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar                                                                     |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 11.3                 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar                                                      |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| <b>XII.</b>          | <b>KARŞILIKLAR</b>                                                                                         | <b>II-g</b>                  | <b>115.754</b>   | <b>281</b>       | <b>116.035</b>   | <b>86.981</b>    | <b>13</b>        | <b>86.994</b>    |
| 12.1                 | Genel Karşılıklar                                                                                          |                              | 65.697           | -                | 65.697           | 49.383           | -                | 49.383           |
| 12.2                 | Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                                |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 12.3                 | Çalışan Hakları Karşılığı                                                                                  |                              | 8.157            | -                | 8.157            | 6.976            | -                | 6.976            |
| 12.4                 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                                                                          |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 12.5                 | Diğer Karşılıklar                                                                                          |                              | 41.900           | 281              | 42.181           | 30.622           | 13               | 30.635           |
| <b>XIII.</b>         | <b>VERGİ BORCU</b>                                                                                         | <b>II-h</b>                  | <b>19.303</b>    | <b>-</b>         | <b>19.303</b>    | <b>21.900</b>    | <b>-</b>         | <b>21.900</b>    |
| 13.1                 | Cari Vergi Borcu                                                                                           |                              | 19.303           | -                | 19.303           | 18.220           | -                | 18.220           |
| 13.2                 | Ertelenmiş Vergi Borcu                                                                                     | <b>II-i</b>                  | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>3.680</b>     | <b>-</b>         | <b>3.680</b>     |
| <b>XIV.</b>          | <b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>            |                              | <b>-</b>         | <b>9.057</b>     | <b>9.057</b>     | <b>1.103</b>     | <b>6.314</b>     | <b>7.417</b>     |
| 14.1                 | Satış Amaçlı                                                                                               |                              | -                | 9.057            | 9.057            | 1.103            | 6.314            | 7.417            |
| 14.2                 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                            |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| <b>XV.</b>           | <b>SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>                                                                            | <b>II-j</b>                  | <b>-</b>         | <b>257.489</b>   | <b>257.489</b>   | <b>-</b>         | <b>274.470</b>   | <b>274.470</b>   |
| <b>XVI.</b>          | <b>ÖZKAYNAKLAR</b>                                                                                         | <b>II-k</b>                  | <b>587.585</b>   | <b>3.089</b>     | <b>590.674</b>   | <b>505.722</b>   | <b>-</b>         | <b>505.722</b>   |
| 16.1                 | Ödenmiş Sermaye                                                                                            |                              | 420.000          | -                | 420.000          | 300.000          | -                | 300.000          |
| 16.2                 | Sermaye Yedekleri                                                                                          |                              | 6.948            | 3.089            | 10.037           | (5.666)          | -                | (5.666)          |
| 16.2.1               | Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                                |                              | 98               | -                | 98               | 85               | -                | 85               |
| 16.2.2               | Hisse Senedi İptal Kârları                                                                                 |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 16.2.3               | Menkul Değerler Değerleme Farkları                                                                         | <b>II-l</b>                  | 6.850            | 3.089            | 9.939            | (5.751)          | -                | (5.751)          |
| 16.2.4               | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                                                           |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 16.2.5               | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                                                   |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 16.2.6               | Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları                                                   |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 16.2.7               | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri                  |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 16.2.8               | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)                                                                      |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 16.2.9               | Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 16.2.10              | Diğer Sermaye Yedekleri                                                                                    |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 16.3                 | Kâr Yedekleri                                                                                              |                              | 89.428           | -                | 89.428           | 171.395          | -                | 171.395          |
| 16.3.1               | Yasal Yedekler                                                                                             |                              | 11.529           | -                | 11.529           | 9.587            | -                | 9.587            |
| 16.3.2               | Statü Yedekleri                                                                                            |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 16.3.3               | Olağanüstü Yedekler                                                                                        |                              | 77.899           | -                | 77.899           | 161.808          | -                | 161.808          |
| 16.3.4               | Diğer Kâr Yedekleri                                                                                        |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 16.4                 | Kâr veya Zarar                                                                                             |                              | 55.378           | -                | 55.378           | 20.385           | -                | 20.385           |
| 16.4.1               | Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                                                                             |                              | (15.616)         | -                | (15.616)         | (9.967)          | -                | (9.967)          |
| 16.4.2               | Dönem Net Kâr ve Zararı                                                                                    |                              | 70.994           | -                | 70.994           | 30.352           | -                | 30.352           |
| 16.5                 | Azınlık Payları                                                                                            | <b>II-m</b>                  | <b>15.831</b>    | <b>-</b>         | <b>15.831</b>    | <b>19.608</b>    | <b>-</b>         | <b>19.608</b>    |
| <b>PASİF TOPLAMI</b> |                                                                                                            |                              | <b>5.473.779</b> | <b>2.555.558</b> | <b>8.029.337</b> | <b>3.854.787</b> | <b>2.641.036</b> | <b>6.495.823</b> |

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

# ALTERNATİFBANK A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

### II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

|                                                                               | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | (31/12/2012)      |                  |                   | (31/12/2011)     |                  |                   |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
|                                                                               |                              | TP                | YP               | Toplam            | TP               | YP               | Toplam            |
| <b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>                               |                              | <b>3.657.345</b>  | <b>3.733.579</b> | <b>7.390.924</b>  | <b>3.382.558</b> | <b>2.926.375</b> | <b>6.308.933</b>  |
| <b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>                                               | <b>III-a-2.3</b>             | <b>1.160.980</b>  | <b>848.232</b>   | <b>2.009.212</b>  | <b>1.068.761</b> | <b>1.095.878</b> | <b>2.164.639</b>  |
| 1.1 Teminat Mektupları                                                        | III-a-2.2                    | 1.159.871         | 515.712          | 1.675.583         | 1.065.219        | 468.700          | 1.533.919         |
| 1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler                                  |                              | 48.245            | 10.448           | 58.693            | 57.937           | 23.775           | 81.712            |
| 1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler                            |                              | -                 | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 1.1.3 Diğer Teminat Mektupları                                                |                              | 1.111.626         | 505.264          | 1.616.890         | 1.007.282        | 444.925          | 1.452.207         |
| 1.2 Banka Kredileri                                                           | III-a-2.2                    | -                 | 28.179           | 28.179            | 3.542            | 212.562          | 216.104           |
| 1.2.1 İthalat Kabul Kredileri                                                 |                              | -                 | 28.179           | 28.179            | -                | 35.524           | 35.524            |
| 1.2.2 Diğer Banka Kabulleri                                                   |                              | -                 | -                | -                 | 3.542            | 177.038          | 180.580           |
| 1.3 Akreditifler                                                              | III-a-2.2                    | 1.109             | 304.341          | 305.450           | -                | 373.495          | 373.495           |
| 1.3.1 Belgeli Akreditifler                                                    |                              | 1.109             | 304.341          | 305.450           | -                | 373.495          | 373.495           |
| 1.3.2 Diğer Akreditifler                                                      |                              | -                 | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar                                           |                              | -                 | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 1.5 Cirolar                                                                   |                              | -                 | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar                                           |                              | -                 | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 1.5.2 Diğer Cirolar                                                           |                              | -                 | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden                              |                              | -                 | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 1.7 Faktoring Garantilerinden                                                 |                              | -                 | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 1.8 Diğer Garantilerimizden                                                   |                              | -                 | -                | -                 | -                | 41.121           | 41.121            |
| 1.9 Diğer Kefaletlerimizden                                                   |                              | -                 | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| <b>II. TAAHHÜTLER</b>                                                         |                              | <b>876.162</b>    | <b>806.084</b>   | <b>1.682.246</b>  | <b>668.992</b>   | <b>40.944</b>    | <b>709.936</b>    |
| 2.1 Cayılamaz Taahhütler                                                      |                              | 876.162           | 806.084          | 1.682.246         | 668.992          | 40.944           | 709.936           |
| 2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Al-Sat, Taahhütleri                                 |                              | 30.722            | 803.418          | 834.140           | 29.965           | 38.084           | 68.049            |
| 2.1.2 Vadeli, Meyduat Al-Sat, Taahhütleri                                     |                              | -                 | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri                             |                              | -                 | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri                                      | III-a-1                      | 315.888           | -                | 315.888           | 391.439          | -                | 391.439           |
| 2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri                                     |                              | -                 | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü                                         |                              | -                 | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz                                        |                              | 249.958           | -                | 249.958           | 209.347          | -                | 209.347           |
| 2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri         |                              | 3.738             | -                | 3.738             | 3.738            | -                | 3.738             |
| 2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri                                   |                              | 53.048            | -                | 53.048            | -                | -                | -                 |
| 2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. |                              | -                 | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar                    |                              | -                 | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar                      |                              | -                 | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler                                             |                              | 222.808           | 2.666            | 225.474           | 34.503           | 2.860            | 37.363            |
| 2.2 Cayılabilir Taahhütler                                                    |                              | -                 | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri                                    |                              | -                 | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler                                            |                              | -                 | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| <b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>                                            | <b>III-b</b>                 | <b>1.620.203</b>  | <b>2.079.263</b> | <b>3.699.466</b>  | <b>1.644.805</b> | <b>1.789.553</b> | <b>3.434.358</b>  |
| 3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar                             |                              | -                 | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                   |                              | -                 | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                            |                              | -                 | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler             |                              | -                 | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler                                                |                              | 1.620.203         | 2.079.263        | 3.699.466         | 1.644.805        | 1.789.553        | 3.434.358         |
| 3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri                                       |                              | 84.188            | 163.049          | 247.237           | 90.543           | 213.274          | 303.817           |
| 3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri                                           |                              | 8.379             | 114.341          | 122.720           | 12.810           | 138.238          | 151.048           |
| 3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri                                          |                              | 75.809            | 48.708           | 124.517           | 77.733           | 75.036           | 152.769           |
| 3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri                                             |                              | 799.423           | 911.162          | 1.710.585         | 538.825          | 499.398          | 1.038.223         |
| 3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri                                              |                              | 91.448            | 543.412          | 634.860           | -                | 430.606          | 430.606           |
| 3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri                                             |                              | 407.975           | 225.542          | 633.517           | 338.825          | 68.792           | 407.617           |
| 3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri                                              |                              | 150.000           | 71.104           | 221.104           | 100.000          | -                | 100.000           |
| 3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri                                             |                              | 150.000           | 71.104           | 221.104           | 100.000          | -                | 100.000           |
| 3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları                                  |                              | 736.592           | 1.005.052        | 1.741.644         | 1.015.437        | 1.076.881        | 2.092.318         |
| 3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları                                                 |                              | 368.301           | 467.652          | 835.953           | 517.110          | 528.914          | 1.046.024         |
| 3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları                                                |                              | 368.291           | 466.296          | 834.587           | 498.327          | 547.967          | 1.046.294         |
| 3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları                                                 |                              | -                 | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları                                                |                              | -                 | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları                                      |                              | -                 | 35.552           | 35.552            | -                | -                | -                 |
| 3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları                                     |                              | -                 | 35.552           | 35.552            | -                | -                | -                 |
| 3.2.4 Futures Para İşlemleri                                                  |                              | -                 | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri                                           |                              | -                 | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri                                          |                              | -                 | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri                                       |                              | -                 | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri                                           |                              | -                 | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri                                          |                              | -                 | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 3.2.6 Diğer                                                                   |                              | -                 | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| <b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>                               |                              | <b>7.132.144</b>  | <b>845.400</b>   | <b>7.977.544</b>  | <b>6.531.700</b> | <b>995.501</b>   | <b>7.527.201</b>  |
| <b>IV. EMANET KIYMETLER</b>                                                   |                              | <b>1.192.155</b>  | <b>281.677</b>   | <b>1.473.832</b>  | <b>1.099.257</b> | <b>188.375</b>   | <b>1.287.632</b>  |
| 4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları                                         |                              | 54.443            | -                | 54.443            | -                | -                | -                 |
| 4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler                                            |                              | 932.323           | 20.553           | 952.876           | 836.708          | 24.116           | 860.824           |
| 4.3 Tahsile Alınan Çekler                                                     |                              | 180.281           | 36.796           | 217.077           | 239.818          | 40.385           | 280.203           |
| 4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler                                            |                              | 25.108            | 3.556            | 28.664            | 22.731           | 9.113            | 31.844            |
| 4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler                                            |                              | -                 | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler                                           |                              | -                 | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 4.7 Diğer Emanet Kıymetler                                                    |                              | -                 | 220.772          | 220.772           | -                | 114.761          | 114.761           |
| 4.8 Emanet Kıymet Alanlar                                                     |                              | -                 | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| <b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>                                                   |                              | <b>5.932.389</b>  | <b>563.723</b>   | <b>6.496.112</b>  | <b>5.428.589</b> | <b>807.126</b>   | <b>6.235.715</b>  |
| 5.1 Menkul Kıymetler                                                          |                              | 2.464             | -                | 2.464             | 2.464            | -                | 2.464             |
| 5.2 Teminat Senetleri                                                         |                              | 1.084.184         | 98.081           | 1.182.265         | 1.047.497        | 150.479          | 1.197.976         |
| 5.3 Emtia                                                                     |                              | 76.893            | 163.927          | 240.820           | 9.076            | 10.808           | 19.884            |
| 5.4 Varant                                                                    |                              | -                 | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 5.5 Gayrimenkul                                                               |                              | 4.534.538         | 264.417          | 4.798.955         | 4.110.828        | 418.798          | 4.529.626         |
| 5.6 Diğer Rehinli Kıymetler                                                   |                              | 234.310           | 37.298           | 271.608           | 258.724          | 227.041          | 485.765           |
| 5.7 Rehinli Kıymet Alanlar                                                    |                              | -                 | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| <b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>                                 |                              | <b>7.600</b>      | <b>-</b>         | <b>7.600</b>      | <b>3.854</b>     | <b>-</b>         | <b>3.854</b>      |
| <b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>                                    |                              | <b>10.789.489</b> | <b>4.578.979</b> | <b>15.368.468</b> | <b>9.914.258</b> | <b>3.921.876</b> | <b>13.836.134</b> |

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 ARALIK 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**

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

**III. GELİR TABLOLARI**

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ                                                                      |             | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | 01/01-31/12/2012 | 01/01-31/12/2011 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------------------|------------------|------------------|
| <b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>                                                                      | <b>IV-a</b> |                              | <b>862.588</b>   | <b>518.730</b>   |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler                                                                | IV -a-1     |                              | 664.166          | 436.780          |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                                                     |             |                              | -                | -                |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler                                                                | IV -a-2     |                              | 778              | 1.389            |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                                                |             |                              | 1.950            | 3.966            |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                         | IV -a-3     |                              | 192.095          | 70.516           |
| 1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan                                                 |             |                              | 46.975           | 8.011            |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV          |             |                              | -                | -                |
| 1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan                                                   |             |                              | 64.441           | 16.424           |
| 1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan                                               |             |                              | 80.679           | 46.081           |
| 1.6 Finansal Kiralama Gelirleri                                                               |             |                              | -                | -                |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri                                                                      |             |                              | 3.599            | 6.079            |
| <b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>                                                                     | <b>IV-b</b> |                              | <b>441.189</b>   | <b>283.895</b>   |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler                                                                  |             |                              | 301.911          | 214.554          |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                      | IV -b-1     |                              | 45.260           | 36.279           |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                                                 |             |                              | 84.274           | 30.490           |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                            |             |                              | 8.577            | -                |
| 2.5 Diğer Faiz Giderleri                                                                      |             |                              | 1.167            | 2.572            |
| <b>III. NET FAİZ GELİRİ (I + II)</b>                                                          |             |                              | <b>421.399</b>   | <b>234.835</b>   |
| <b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ</b>                                                    |             |                              | <b>40.210</b>    | <b>40.277</b>    |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                               |             |                              | 46.323           | 43.710           |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden                                                                 |             |                              | 26.906           | 25.061           |
| 4.1.2 Diğer                                                                                   | IV -l       |                              | 19.417           | 18.649           |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar                                                              |             |                              | 6.113            | 3.433            |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere                                                                   |             |                              | 78               | 74               |
| 4.2.2 Diğer                                                                                   | IV -l       |                              | 6.035            | 3.359            |
| <b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>                                                                   | <b>IV-c</b> |                              | <b>929</b>       | <b>291</b>       |
| <b>VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>                                                           | <b>IV-d</b> |                              | <b>(720)</b>     | <b>(7.470)</b>   |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı                                                    |             |                              | 10.427           | (4.347)          |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar                                                      | IV-e        |                              | (46.162)         | 42.837           |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı                                                             |             |                              | 35.015           | (45.960)         |
| <b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                          | <b>IV-f</b> |                              | <b>62.905</b>    | <b>32.893</b>    |
| <b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>                         |             |                              | <b>524.723</b>   | <b>300.826</b>   |
| <b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>                                 | <b>IV-g</b> |                              | <b>225.661</b>   | <b>85.570</b>    |
| <b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                        | <b>IV-h</b> |                              | <b>207.080</b>   | <b>170.612</b>   |
| <b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>                                               |             |                              | <b>91.982</b>    | <b>44.644</b>    |
| <b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAHAK TUTARI</b>                |             |                              | -                | -                |
| <b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>                              |             |                              | -                | -                |
| <b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>                                                  |             |                              | -                | -                |
| <b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>                               | <b>IV-i</b> |                              | <b>91.982</b>    | <b>44.644</b>    |
| <b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        | <b>IV-j</b> |                              | <b>19.407</b>    | <b>14.206</b>    |
| 16.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                     |             |                              | 35.887           | 4.963            |
| 16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı                                                               |             |                              | (16.480)         | 9.243            |
| <b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>                                    |             |                              | <b>72.575</b>    | <b>30.438</b>    |
| <b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                              |             |                              | -                | -                |
| 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                                                      |             |                              | -                | -                |
| <b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                                            |             |                              | -                | -                |
| 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                                                      |             |                              | -                | -                |
| <b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>                                |             |                              | -                | -                |
| <b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        |             |                              | -                | -                |
| 21.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                     |             |                              | -                | -                |
| 21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı                                                               |             |                              | -                | -                |
| <b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>                                    |             |                              | -                | -                |
| <b>XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)</b>                                               | <b>IV-k</b> |                              | <b>72.575</b>    | <b>30.438</b>    |
| 23.1 Grubun Karı/Zararı                                                                       |             |                              | 70.994           | 30.352           |
| 23.2 Azınlık Payları Karı/Zararı (-)                                                          | IV-m        |                              | 1.581            | 86               |
| Hisse Başına Kar/Zarar                                                                        |             |                              | 0,1894           | 0,1011           |

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

# ALTERNATİFBANK A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

### IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

| ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ |                                                                                                                                                    | (31/12/2012) | (31/12/2011) |
|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| I.                                                     | MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN                                                                 | 26.798       | (4.601)      |
| 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 Etkin Kısım)                | -            | -            |
| VI.                                                    | YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin 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                                                                                                          | (5.360)      | 1.150        |
| X.                                                     | DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)                                                                         | 21.438       | (3.451)      |
| XI.                                                    | DÖNEM KÂRI/ZARARI                                                                                                                                  | (5.748)      | (2.301)      |
| 11.1                                                   | Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)                                                                      | (5.748)      | (2.301)      |
| 11.2                                                   | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım                       | -            | -            |
| 11.3                                                   | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım                                    | -            | -            |
| 11.4                                                   | Diğer                                                                                                                                              | -            | -            |
| XII.                                                   | DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+...+XI)                                                                                      | 15.690       | (5.752)      |

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

# ALTERNATİFBANK A.Ş.

## 31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

### V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

|        |                                                                             | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | Ödenmiş<br>Sermaye | Öd. Sermaye<br>Enflasyon<br>Düzeltilme<br>Farkı. | Hisse<br>Senedi<br>İhraç<br>Primleri | Hisse<br>Senedi<br>İptal<br>Kârları | Yasal<br>Yedek<br>Akçeler | Statü<br>Yedekleri | Olağanüstü<br>Yedek<br>Akçe | Diğer<br>Yedekler | Dönem Net<br>Kârı /<br>(Zararı) | Geçmiş<br>Dönem Kârı<br>/ (Zararı) | Menkul<br>Değer.<br>Değerleme<br>Farkı | Maddi ve<br>Maddi<br>Olmayan<br>Duran<br>Varlık YDF | Ortaklıklardan<br>Bedelsiz Hisse<br>Senetleri | Riskten<br>Korunma<br>Fonları | A./Durdurulan<br>F.İlişkin Dur. V.<br>Bir. Değ. F.Özkaynak | Satış<br>Payları<br>Harc<br>Toplam | Azınlık<br>Payları | Toplam<br>Özkaynak |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|--------------------|-----------------------------|-------------------|---------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------|--------------------|
|        | 31 Aralık 2011                                                              |                              |                    |                                                  |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   |                                 |                                    |                                        |                                                     |                                               |                               |                                                            |                                    |                    |                    |
| I.     | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                                                  |                              | 300.000            | -                                                | 85                                   | -                                   | 8.016                     | -                  | 129.700                     | -                 | 32.017                          | (8.305)                            | 1                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                          | 461.514                            | 19.902             | 481.416            |
| II.    | TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                                          |                              | -                  | -                                                | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                          | -                                  | -                  | -                  |
| 2.1    | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                                            |                              | -                  | -                                                | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                          | -                                  | -                  | -                  |
| 2.2    | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi                       |                              | -                  | -                                                | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                          | -                                  | -                  | -                  |
| III.   | Yeni Bakiye (I+II)                                                          |                              | 300.000            | -                                                | 85                                   | -                                   | 8.016                     | -                  | 129.700                     | -                 | 32.017                          | (8.305)                            | 1                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                          | 461.514                            | 19.902             | 481.416            |
|        | Dönem İçindeki Değişimler                                                   |                              |                    |                                                  |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   |                                 |                                    |                                        |                                                     |                                               |                               |                                                            |                                    |                    |                    |
| IV.    | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış                                        |                              | -                  | -                                                | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                          | -                                  | -                  | -                  |
| V.     | Menkul Değerler Değerleme Farkları                                          |                              | -                  | -                                                | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | (5.752)                                | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                          | (5.752)                            | -                  | (5.752)            |
| VI.    | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)                                       |                              | -                  | -                                                | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                          | -                                  | -                  | -                  |
| 6.1    | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı                                         |                              | -                  | -                                                | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                          | -                                  | -                  | -                  |
| 6.2    | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı                          |                              | -                  | -                                                | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                          | -                                  | -                  | -                  |
| VII.   | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                            |                              | -                  | -                                                | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                          | -                                  | -                  | -                  |
| VIII.  | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                    |                              | -                  | -                                                | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                          | -                                  | -                  | -                  |
| IX.    | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS |                              | -                  | -                                                | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                          | -                                  | -                  | -                  |
| X.     | Kur Farkları                                                                |                              | -                  | -                                                | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                          | -                                  | -                  | -                  |
| XI.    | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik                    |                              | -                  | -                                                | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                          | -                                  | -                  | -                  |
| XII.   | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik            |                              | -                  | -                                                | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                          | -                                  | -                  | -                  |
| XIII.  | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi             |                              | -                  | -                                                | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                          | -                                  | -                  | -                  |
| XIV.   | Sermaye Artırımı                                                            |                              | -                  | -                                                | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                          | -                                  | -                  | -                  |
| 14.1   | Nakden                                                                      |                              | -                  | -                                                | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                          | -                                  | -                  | -                  |
| 14.2   | İç Kaynaklardan                                                             |                              | -                  | -                                                | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                          | -                                  | -                  | -                  |
| XV.    | Hisse Senedi İhraç Primleri                                                 |                              | -                  | -                                                | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                          | -                                  | -                  | -                  |
| XVI.   | Hisse Senedi İptal Kârları                                                  |                              | -                  | -                                                | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                          | -                                  | -                  | -                  |
| XVII.  | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı                                    |                              | -                  | -                                                | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                          | -                                  | -                  | -                  |
| XVIII. | Diğer                                                                       |                              | -                  | -                                                | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                          | -                                  | -                  | -                  |
| XIX.   | Dönem Net Kârı veya Zararı                                                  |                              | -                  | -                                                | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | 30.352                          | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                          | 30.352                             | 86                 | 30.438             |
| XX.    | Kâr Dağıtımı                                                                |                              | -                  | -                                                | -                                    | -                                   | 1.571                     | -                  | 32.108                      | -                 | (32.017)                        | (1.662)                            | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                          | -                                  | (380)              | (380)              |
| 20.1   | Dağıtılan Temettü                                                           |                              | -                  | -                                                | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                          | -                                  | (380)              | (380)              |
| 20.2   | Yedeklere Aktarılan Tutarlar                                                |                              | -                  | -                                                | -                                    | -                                   | 1.571                     | -                  | 32.108                      | -                 | (32.017)                        | (1.662)                            | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                          | -                                  | -                  | -                  |
| 20.3   | Diğer                                                                       |                              | -                  | -                                                | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                          | -                                  | -                  | -                  |
|        | Dönem Sonu Bakiyesi                                                         |                              |                    |                                                  |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   |                                 |                                    |                                        |                                                     |                                               |                               |                                                            |                                    |                    |                    |
|        | (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)                                               |                              | 300.000            | -                                                | 85                                   | -                                   | 9.587                     | -                  | 161.808                     | -                 | 30.352                          | (9.967)                            | (5.751)                                | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                          | 486.114                            | 19.608             | 505.722            |

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

# ALTERNATİFBANK A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

|                |                                                                             | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | Ödenmiş<br>Sermaye | Öd.<br>Sermaye<br>Enflasyon<br>Düzeltilme<br>Farkı | Hisse<br>Senedi<br>İhrac<br>Primleri | Hisse<br>Senedi<br>İptal<br>Karları | Yasal<br>Yedek<br>Akçeler | Statü<br>Yedekleri | Olağanüstü<br>Yedek<br>Akçe | Diğer<br>Yedekler | Dönem Net<br>Kârı /<br>(Zararı) | Geçmiş<br>Dönem Kârı /<br>(Zararı) | Menkul<br>Değer.<br>Değerleme<br>Farkı | Maddi ve<br>Maddi<br>Olmayan<br>Duran Varlık<br>YDF | Ortaklıklardan<br>Bedelsiz Hisse<br>Senetleri | Riskten<br>Korunma<br>Fonları | A./Durdurulan<br>F.İlişkin Dur. V.<br>Bir. Değ. F. | Satış<br>Payları<br>Harc. | Azınlık<br>Toplam<br>Özkaynak | Azınlık<br>Payları | Toplam<br>Özkaynak |
|----------------|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|--------------------|-----------------------------|-------------------|---------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------|--------------------|--------------------|
| 31 Aralık 2012 |                                                                             |                              |                    |                                                    |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   |                                 |                                    |                                        |                                                     |                                               |                               |                                                    |                           |                               |                    |                    |
| I.             | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                                                  |                              | 300.000            | -                                                  | 85                                   | -                                   | 9.587                     | -                  | 161.808                     | -                 | 30.352                          | (9.967)                            | (5.751)                                | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                  | -                         | 486.114                       | 19.608             | 505.722            |
| II.            | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış                                        |                              | -                  | -                                                  | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                  | -                         | -                             | -                  | -                  |
| III.           | Menkul Değerler Değerleme Farkları                                          |                              | -                  | -                                                  | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | 15.690                                 | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                  | -                         | 15.690                        | -                  | 15.690             |
| IV.            | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)                                       |                              | -                  | -                                                  | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                  | -                         | -                             | -                  | -                  |
| 4.1            | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı                                         |                              | -                  | -                                                  | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                  | -                         | -                             | -                  | -                  |
| 4.2            | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı                          |                              | -                  | -                                                  | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                  | -                         | -                             | -                  | -                  |
| V.             | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                            |                              | -                  | -                                                  | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                  | -                         | -                             | -                  | -                  |
| VI.            | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                    |                              | -                  | -                                                  | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                  | -                         | -                             | -                  | -                  |
| VII.           | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS |                              | -                  | -                                                  | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                  | -                         | -                             | -                  | -                  |
| VIII.          | Kur Farkları                                                                |                              | -                  | -                                                  | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                  | -                         | -                             | -                  | -                  |
| IX.            | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik                    |                              | -                  | -                                                  | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                  | -                         | -                             | -                  | -                  |
| X.             | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik            |                              | -                  | -                                                  | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                  | -                         | -                             | -                  | -                  |
| XI.            | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi             |                              | -                  | -                                                  | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                  | -                         | -                             | -                  | -                  |
| XII.           | Sermaye Artırımı                                                            |                              | 120.000            | -                                                  | -                                    | -                                   | -                         | -                  | (114.618)                   | -                 | -                               | (5.382)                            | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                  | -                         | -                             | -                  | -                  |
| 12.1           | Nakden                                                                      |                              | -                  | -                                                  | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                  | -                         | -                             | -                  | -                  |
| 12.2           | İç Kaynaklardan                                                             |                              | 120.000            | -                                                  | -                                    | -                                   | -                         | -                  | (114.618)                   | -                 | -                               | (5.382)                            | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                  | -                         | -                             | -                  | -                  |
| XIII.          | Hisse Senedi İhrac Primleri                                                 |                              | -                  | -                                                  | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                  | -                         | -                             | -                  | -                  |
| XIV.           | Hisse Senedi İptal Kârları                                                  |                              | -                  | -                                                  | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                  | -                         | -                             | -                  | -                  |
| XV.            | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı                                    |                              | -                  | -                                                  | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                  | -                         | -                             | -                  | -                  |
| XVI.           | Diğer                                                                       |                              | -                  | -                                                  | 13                                   | -                                   | 127                       | -                  | 1.659                       | -                 | -                               | 246                                | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                  | -                         | 2.045                         | (5.358)            | (3.313)            |
| XVII.          | Dönem Net Karı veya Zararı                                                  |                              | -                  | -                                                  | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | 70.994                          | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                  | -                         | 70.994                        | 1.581              | 72.575             |
| UXVIII.        | Kar Dağıtımı                                                                |                              | -                  | -                                                  | -                                    | -                                   | 1.815                     | -                  | 29.050                      | -                 | (30.352)                        | (513)                              | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                  | -                         | -                             | -                  | -                  |
| 18.1           | Dağıtılan Temettü                                                           |                              | -                  | -                                                  | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                  | -                         | -                             | -                  | -                  |
| 18.2           | Yedeklere Aktarılan Tutarlar                                                |                              | -                  | -                                                  | -                                    | -                                   | 1.815                     | -                  | 29.050                      | -                 | (30.352)                        | (513)                              | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                  | -                         | -                             | -                  | -                  |
| 18.3           | Diğer                                                                       |                              | -                  | -                                                  | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                  | -                         | -                             | -                  | -                  |
|                | Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)                         |                              | 420.000            | -                                                  | 98                                   | -                                   | 11.529                    | -                  | 77.899                      | -                 | 70.994                          | (15.616)                           | 9.939                                  | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                  | -                         | 574.843                       | 15.831             | 590.674            |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

(Yetkili İmza / Kaşe)

# ALTERNATİFBANK A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 VE 2011 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

### VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

| A.     | BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI                                                      | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | (31/12/2012) | (31/12/2011) |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------|--------------|
|        |                                                                                                       |                              |              |              |
| 1.1    | Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı                         |                              | 413.908      | (89.848)     |
| 1.1.1  | Alınan Faizler                                                                                        |                              | 855.115      | 483.515      |
| 1.1.2  | Ödenen Faizler                                                                                        |                              | (449.240)    | (278.305)    |
| 1.1.3  | Alınan Temettümler                                                                                    |                              | 929          | 291          |
| 1.1.4  | Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                           |                              | 46.323       | 43.710       |
| 1.1.5  | Elde Edilen Diğer Kazançlar                                                                           |                              | 4.930        | 60.399       |
| 1.1.6  | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar                                        |                              | 82.888       | 58.544       |
| 1.1.7  | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                                           |                              | (118.403)    | (92.617)     |
| 1.1.8  | Ödenen Vergiler                                                                                       |                              | (10.384)     | (8.489)      |
| 1.1.9  | Diğer                                                                                                 |                              | 1.750        | (356.896)    |
| 1.2    | Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim                                          |                              | 285.548      | 987.775      |
| 1.2.1  | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış                                             |                              | 149.102      | 6.115        |
| 1.2.2  | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'lerde Net (Artış) Azalış         |                              | -            | -            |
| 1.2.3  | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış                                                               |                              | -            | -            |
| 1.2.4  | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış                                                                       |                              | (1.057.442)  | (1.121.307)  |
| 1.2.5  | Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış                                                                   |                              | (16.730)     | (172.706)    |
| 1.2.6  | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)                                                          |                              | -            | (2.120)      |
| 1.2.7  | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)                                                                 |                              | 534.868      | 1.202.325    |
| 1.2.8  | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)                                                                |                              | (86.399)     | 575.226      |
| 1.2.9  | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                            |                              | -            | -            |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                                    |                              | 762.149      | 500.242      |
| I.     | Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı                                               |                              | 699.456      | 897.927      |
| B.     | YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI                                                         |                              |              |              |
| II.    | Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı                                                  |                              | (696.395)    | (704.625)    |
| 2.1    | İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)  |                              | -            | -            |
| 2.2    | Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |                              | -            | -            |
| 2.3    | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller                                                              |                              | (22.773)     | (16.145)     |
| 2.4    | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller                                                              |                              | 23.918       | 9.120        |
| 2.5    | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                        |                              | (13.749.623) | (1.041.367)  |
| 2.6    | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                    |                              | 13.273.627   | 749.097      |
| 2.7    | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler                                                           |                              | (686.353)    | (841.231)    |
| 2.8    | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler                                                                |                              | 464.809      | 435.901      |
| 2.9    | Diğer                                                                                                 |                              | -            | -            |
| C.     | FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI                                                       |                              |              |              |
| III.   | Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit                                                         |                              | 144.664      | (635)        |
| 3.1    | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit                                            |                              | 145.020      | -            |
| 3.2    | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı                                  |                              | -            | -            |
| 3.3    | İhraç Edilen Sermaye Araçları                                                                         |                              | -            | -            |
| 3.4    | Temettü Ödemeleri                                                                                     |                              | -            | -            |
| 3.5    | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler                                                                  |                              | (356)        | (635)        |
| 3.6    | Diğer                                                                                                 |                              | -            | -            |
| IV.    | Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi                          |                              | (37.138)     | (26.048)     |
| V.     | Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)                                          |                              | 110.587      | 166.619      |
| VI.    | Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar                                                      | VI-a                         | 360.259      | 193.640      |
| VII.   | Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar                                                      | VI-a                         | 470.846      | 360.259      |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

(Yetkili İmza / Kaşe)

# ALTERNATİFBANK A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİSKİN KÂR DAĞITIM TABLOLARI

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

### VII. KAR DAĞITIM TABLOSU (\*)

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

(\*) Konsolide kar dağıtımı olmadığında dolayı konsolide olmayan Ana Ortaklık Banka verilerini yansıtmaktadır.

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

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

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**I. SUNUM ESASLARI:**

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

Konsolide finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanmıştır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esaslı olarak TL olarak hazırlanmıştır.

Konsolide finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Ana Ortaklık Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II. ila XXVII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

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

Para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri, alım-satım riski içinde değerlendirilmektedir. Ana Ortaklık Banka, alım-satım riski için gerekli ekonomik sermaye ayırımı yapmış ve bu kaynaktan yola çıkarak risk limitlerini uygulamaya koymuştur. Söz konusu portföy, günlük bazda piyasaya göre fiyatlanmakta ve limitler de günlük olarak takip edilmektedir. Risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından ekonomik koşulların revize edilmelerini gerektirmediği hallerde, yılda bir kez, bütçe çalışmalarının sonunda onaylanır.

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

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yabancı işletmelerde herhangi bir yatırımı bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****III. KONSOLİDE EDİLEN BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER:**

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

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 tashihlerle Türkiye Muhasebe Standartları’na ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları’na uygun hale getirilmiştir.

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka’dan farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmıştır. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

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

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

Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup’a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon kapsamından çıkarılmıştır. Gerekli görüldüğünde, bağlı ortaklıklar için uygulanan muhasebe politikaları Grup tarafından uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlılığın sağlanması amacıyla değiştirilmiştir.

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

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

| Unvanı                            | Faaliyet<br>Merkezi<br>(Şehir/ Ülke) | Faaliyet<br>Konusu      | Etkin<br>Ortaklık<br>Oranları (%)<br>31 Aralık 2012 | Doğrudan ve<br>Dolaylı Ortaklık<br>Oranları (%)<br>31 Aralık 2011 |
|-----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| Alternatif Yatırım A.Ş.           | İstanbul/ Türkiye                    | Yatırım Menkul Değerler | 99,99                                               | 99,99                                                             |
| Alternatif Yatırım Ortaklığı A.Ş. | İstanbul/ Türkiye                    | Yatırım Ortaklığı       | 4,04                                                | 4,04                                                              |

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

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

**V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

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

**VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

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

**VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Finansal araçlar finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Grup'un ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. 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 araçları normal yoldan alım satımı teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Ana Ortaklık Banka'ya teslim edildiği veya Ana Ortaklık 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.

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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.

**a. Nakit değerler, bankalar ve diğer mali kuruluşlar:**

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

**b. Menkul değerler:**

Grup bilançosunda menkul değerler 3 ana başlık altında toplanmıştır:

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

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

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

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

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

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

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

---

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**c. Krediler ve alacaklar:**

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

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

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

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

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

**VIII. FİNANSAL VARLIKLARIN DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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 muhasebeleştirilmezler.

**IX. FİNANSAL VARLIKLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

**X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALAR VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

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

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

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

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

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

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

Grup’un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın konsolide finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler endekslenmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismanına tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar ana olarak yazılımlardan ve haklardan oluşur ve doğrusal amortisman metoduna göre 3 ila 15 yılda itfa edilmektedir.

**XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

Sabit kıymetler, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismanına tabi tutulmakta olup, Vergi Usul Kanunu doğrultusunda faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

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

Maddi duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş (2004 tarihine kadar) değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar kadar değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Grup kiracı sıfatı ile finansal kiralama faaliyetinde bulunmaktadır.

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

**XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık finansal tablolarda ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek suretiyle iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

**XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

**XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

**a. Cari Vergi:**

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

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

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 15'inci gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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

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

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

**b. Ertelenmiş Vergi:**

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

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

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü konsolide edilen bağlı ortaklıkların finansal tablolarında ayrı ayrı netleştirilmektedir.

**XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR:**

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

**XIX. HİSSE SENEDİ VE İHRACINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

Ana Ortaklık Banka’nın bilanço tarihinden sonra ilan edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

**XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Aval ve kabuller Ana Ortaklık Banka’nın olası borç taahhütleri olarak “Bilanço dışı yükümlülükler” arasında gösterilmektedir.

**XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Grup’un 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

**XXII. KÂR YEDEKLERİ VE KARIN DAĞITILMASI**

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu (“TTK”)’da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20’sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5’ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilir ve ödenmiş sermayenin %50’sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****XXIII. HİSSE BAŞINA KAZANÇ:**

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

|                                                            | <b>31 Aralık 2012</b> | <b>31 Aralık 2011</b> |
|------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Grup'un Kârı                                               | 70.994                | 30.352                |
| Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (bin)   | 374.754               | 300.000               |
| <b>Hisse Başına Kâr (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)</b> | <b>0,1894</b>         | <b>0,1011</b>         |

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

Banka’nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 2012 yılı içerisinde ihraç edilen 120.000 adet bedelsiz hisse senedi bulunmaktadır.

**XXIV. İLİŞKİLİ TARAFLAR:**

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

**XXV. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR:**

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

**XXVI. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMAYA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Grup’un organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve “Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı” (“TFRS 8”) hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, X. no’lu dipnotta sunulmuştur.

**XXVII. SINIFLANDIRMALAR:**

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

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

## I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

- a. Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı %14.45'dir.
- b. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik)", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ve "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.
- c. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

| 31 Aralık 2012                                                                              |                  |          |                |                  |                  |                  |               |               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------|----------------|------------------|------------------|------------------|---------------|---------------|
| Ana Ortaklık Banka                                                                          |                  |          |                |                  |                  |                  |               |               |
| Risk Ağırlıkları                                                                            |                  |          |                |                  |                  |                  |               |               |
|                                                                                             | % 0              | % 10     | % 20           | % 50             | % 75             | % 100            | % 150         | % 200         |
| <b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>                                                             | <b>2.373.500</b> | <b>-</b> | <b>556.057</b> | <b>1.104.980</b> | <b>1.585.793</b> | <b>3.458.260</b> | <b>44.411</b> | <b>42.586</b> |
| <b>Risk Sınıfları</b>                                                                       |                  |          |                |                  |                  |                  |               |               |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar       | 2.191.971        | -        | -              | 220.242          | -                | -                | -             | -             |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar       | -                | -        | -              | -                | -                | -                | -             | -             |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar     | -                | -        | -              | -                | -                | 4.120            | -             | -             |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                    | -                | -        | -              | -                | -                | -                | -             | -             |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                           | -                | -        | -              | -                | -                | -                | -             | -             |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                         | -                | -        | 555.697        | 107.899          | -                | 64.545           | -             | -             |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar                                              | -                | -        | -              | -                | -                | 3.204.815        | -             | -             |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar                                             | -                | -        | -              | -                | 1.585.793        | -                | -             | -             |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar             | -                | -        | -              | 776.839          | -                | -                | -             | -             |
| Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                  | -                | -        | -              | -                | -                | 70.203           | 26.274        | -             |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar                                            | -                | -        | -              | -                | -                | -                | 18.137        | 42.586        |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                           | -                | -        | -              | -                | -                | -                | -             | -             |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları                                                          | -                | -        | -              | -                | -                | -                | -             | -             |
| Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | -                | -        | -              | -                | -                | -                | -             | -             |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar                                          | -                | -        | -              | -                | -                | -                | -             | -             |
| Diğer Alacaklar                                                                             | 181.529          | -        | 360            | -                | -                | 114.577          | -             | -             |

**ALTERNATİFBANK A.Ş.****31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

| 31 Aralık 2012                                                                              |                  |           |                  |                  |                  |                  |               |               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------|------------------|------------------|------------------|------------------|---------------|---------------|
| Konsolide                                                                                   |                  |           |                  |                  |                  |                  |               |               |
| Risk Ağırlıkları                                                                            |                  |           |                  |                  |                  |                  |               |               |
|                                                                                             | % 0              | % 10      | % 20             | % 50             | % 75             | % 100            | % 150         | % 200         |
| <b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>                                                             | <b>2.373.773</b> |           | <b>- 556.057</b> | <b>1.124.518</b> | <b>1.598.364</b> | <b>3.439.109</b> | <b>44.411</b> | <b>42.586</b> |
| <b>Risk Sınıfları</b>                                                                       |                  |           |                  |                  |                  |                  |               |               |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar       | 2.191.971        | -         | -                | 220.242          | -                | -                | -             | -             |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar       | -                | -         | -                | -                | -                | -                | -             | -             |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar     | -                | -         | -                | -                | -                | 4.119            | -             | -             |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                    | -                | -         | -                | -                | -                | -                | -             | -             |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                           | -                | -         | -                | -                | -                | -                | -             | -             |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                         | -                | - 555.697 | 127.437          | -                | 64.546           | -                | -             | -             |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar                                              | -                | -         | -                | -                | 3.204.816        | -                | -             | -             |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar                                             | -                | -         | -                | - 1.598.364      | -                | -                | -             | -             |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar             | -                | -         | -                | 776.839          | -                | -                | -             | -             |
| Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                  | -                | -         | -                | -                | -                | 70.204           | 26.274        | -             |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar                                            | -                | -         | -                | -                | -                | -                | 18.137        | 42.586        |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                           | -                | -         | -                | -                | -                | -                | -             | -             |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları                                                          | -                | -         | -                | -                | -                | -                | -             | -             |
| Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | -                | -         | -                | -                | -                | -                | -             | -             |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar                                          | -                | -         | -                | -                | -                | -                | -             | -             |
| Diğer Alacaklar                                                                             | 181.802          | -         | 360              | -                | -                | 95.424           | -             | -             |

**d. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:**

|                                                                                     | Ana Ortaklık Banka | Konsolide      |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------|
|                                                                                     | 31 Aralık 2012     | 31 Aralık 2012 |
| Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY) | 437.048            | 437.051        |
| Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)                                | 5.586              | 11.358         |
| Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)                            | 35.410             | 37.648         |
| <b>Özkaynak</b>                                                                     | <b>856.354</b>     | <b>877.760</b> |
| <b>Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12,5)*100</b>                                         | <b>%14,33</b>      | <b>%14,45</b>  |

(Yetkili İmza / Kaşe)

## ALTERNATİFBANK A.Ş.

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

|                                                                                              | 31 Aralık 2012 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>ANA SERMAYE</b>                                                                           |                |
| Ödenmiş Sermaye                                                                              | 420.000        |
| Nominal Sermaye                                                                              | 420.000        |
| Sermaye Taahhütleri (-)                                                                      | -              |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı                                                     | -              |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                  | 98             |
| Hisse Senedi İptal Kârları                                                                   | -              |
| Yedek akçeler                                                                                | 89.428         |
| Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı                                                 | -              |
| Kâr                                                                                          | 70.994         |
| Net Dönem Kârı                                                                               | 70.994         |
| Geçmiş Yıllar Kârı                                                                           | -              |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısımı | -              |
| İştirak ve Bağlı ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları                         | -              |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısımı (1)              | -              |
| Azınlık Payları                                                                              | 15.831         |
| Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısımı (-)                                            | (15.616)       |
| Net Dönem Zararı                                                                             | -              |
| Geçmiş Yıllar Zararı                                                                         | (15.616)       |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)                                               | 10.301         |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)                                                            | 19.741         |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)                              | -              |
| Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)                                | -              |
| <b>Konsolidasyon Şerefiyesi</b>                                                              | -              |
| <b>Ana Sermaye toplamı</b>                                                                   | <b>550.693</b> |

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>31 Aralık 2012</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                       |
| Genel Karşılıklar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 65.697                |
| Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                       |
| Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i                                                                                                                                                                                                                                                                                           | -                     |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri                                                                                                                                                                                                                                               | -                     |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                   | -                     |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar <sup>(2)</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 257.004               |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i                                                                                                                                                                                                                                                  | 4.473                 |
| Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nın Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağan Üstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)                                                                                                                                                         | -                     |
| Azınlık Payları                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                     |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>327.174</b>        |
| <b>ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>877.867</b>        |
| <b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <b>107</b>            |
| Sermayenin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları                                                                                                                                                                                                | -                     |
| Sermayenin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutaradaki Ortaklık Payları Toplamı                                                                                                                             | -                     |
| Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları                                                                                       | -                     |
| Kanunun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler                                                                                                                                                                                                                                                                        | -                     |
| Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısma ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57'inci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri | 5                     |
| Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonu                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                     |
| Diğer                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 102                   |
| <b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>877.760</b>        |

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

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

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

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

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

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

**II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

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

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

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

Grup kredi türevleri vb. enstrümanları kullanmamaktadır.

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

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

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

Grup uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

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

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı: %66,49'dur (2011: %47,95).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı: %14,53'dür (2011: %27,93).

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 65.697 TL'dir (2011: 49.383TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

| <b>Risk Sınıfları</b>                                                                       | <b>Cari Dönem Risk Tutarı <sup>(1)</sup></b> | <b>Ortalama Risk Tutarı <sup>(2)</sup></b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar       | 2.412.213                                    | 2.337.713                                  |
| Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar       | -                                            | -                                          |
| İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar     | 4.137                                        | 4.152                                      |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar                    | -                                            | -                                          |
| Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar                           | -                                            | -                                          |
| Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar                         | 747.679                                      | 657.728                                    |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar                                              | 3.398.821                                    | 3.399.618                                  |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar                                             | 1.625.632                                    | 1.642.120                                  |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar             | 778.725                                      | 773.245                                    |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar                                                                  | 97.281                                       | 82.462                                     |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar                                            | 62.161                                       | 55.372                                     |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler                                                           | -                                            | -                                          |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları                                                          | -                                            | -                                          |
| Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | -                                            | -                                          |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar                                          | -                                            | -                                          |
| Diğer Alacaklar                                                                             | 277.586                                      | 224.744                                    |
| <b>Genel Toplam</b>                                                                         | <b>9.404.235</b>                             | <b>9.177.154</b>                           |

<sup>(1)</sup> Krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.<sup>(2)</sup> Ortalama risk tutarı, Temmuz-Aralık dönemlerine ilişkin dönüşüm sonrası risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.**a. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:**

| <b>31 Aralık 2012</b>       | <b>Kurumsal/Ticari</b> | <b>KOBİ</b>      | <b>Tüketici</b> | <b>Kredi Kartı</b> | <b>Toplam</b>    |
|-----------------------------|------------------------|------------------|-----------------|--------------------|------------------|
| Standart Nitelikli Krediler | 2.148.412              | 2.604.165        | 178.330         | 5.979              | 4.936.886        |
| Yakın İzlemedeki Krediler   | 67.489                 | 80.710           | 18.118          | 328                | 166.645          |
| Takipteki Krediler          | 105.444                | 127.617          | 940             | -                  | 234.001          |
| Özel Karşılık (-)           | (69.495)               | (66.390)         | (835)           | -                  | (136.720)        |
| <b>Toplam</b>               | <b>2.251.850</b>       | <b>2.746.102</b> | <b>196.553</b>  | <b>6.307</b>       | <b>5.200.812</b> |

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

**b. Gecikmeli kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:**

| <b>31 Aralık 2012</b>     | <b>Kurumsal/Ticari</b> | <b>KOBİ</b>   | <b>Tüketici</b> | <b>Kredi Kartı</b> | <b>Toplam</b>  |
|---------------------------|------------------------|---------------|-----------------|--------------------|----------------|
| 30 güne kadar gecikmeli   | 24.130                 | 36.246        | 12.511          | -                  | 72.887         |
| 30-60 gün arası gecikmeli | 7.008                  | 3.824         | 4.445           | -                  | 15.277         |
| 60-90 gün arası gecikmeli | 2.802                  | 6.265         | 3.413           | -                  | 12.480         |
| <b>Toplam</b>             | <b>33.940</b>          | <b>46.335</b> | <b>20.369</b>   | <b>-</b>           | <b>100.644</b> |

(Yetkili İmza / Kaşe)

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

#### c. Borçlanma senetleri, hazine bonoları ve diğer bonolar:

| 31 Aralık 2012        | Gerçeğe Uygun<br>Değer Farkı K/Z'a<br>Yansıtılan Finansal<br>Varlıklar (Net) | Satılmaya Hazır<br>Finansal Varlıklar<br>(Net) (**) | Vadeye Kadar Elde<br>Tutulacak Yatırımlar<br>(Net) | Toplam           |
|-----------------------|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------|
| <b>Fitch's Rating</b> |                                                                              |                                                     |                                                    |                  |
| BBB- (*)              | 7.380                                                                        | 783.046                                             | 1.045.707                                          | 1.834.416        |
| <b>Toplam</b>         | <b>7.380</b>                                                                 | <b>783.046</b>                                      | <b>1.045.707</b>                                   | <b>1.834.416</b> |

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

(\*\*) Satılmaya hazır finansal varlıkların 37.905 TL'si Yapı ve Kredi Bankası ve 19.272 TL'si İş Bankası bonolarından oluşmaktadır.

| 31 Aralık 2011        | Gerçeğe Uygun<br>Değer Farkı K/Z'a<br>Yansıtılan Finansal<br>Varlıklar (Net) | Satılmaya Hazır<br>Finansal Varlıklar<br>(Net) | Vadeye Kadar Elde<br>Tutulacak Yatırımlar<br>(Net)(**) | Toplam           |
|-----------------------|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------|
| <b>Fitch's Rating</b> |                                                                              |                                                |                                                        |                  |
| BB+ (*)               | 161.601                                                                      | 290.592                                        | 828.300                                                | 1.280.493        |
| <b>Toplam</b>         | <b>161.601</b>                                                               | <b>290.592</b>                                 | <b>828.300</b>                                         | <b>1.280.493</b> |

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

(\*\*) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların 42.020 TL'si Yapı ve Kredi Bankası bonolarından oluşmaktadır.

#### d. Derecelendirme konsantrasyonuna ilişkin bilgiler:

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

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

|                           | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|---------------------------|----------------|----------------|
| Yüksek (A,B)              | %55,38         | %49,79         |
| Standart (C)              | %37,30         | %44,89         |
| Standart Altı (D)         | %4,04          | %3,62          |
| Değer kaybına uğramış (E) | %0,50          | %0,66          |
| Derecelendirilmeyen       | %2,78          | %1,04          |

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****e. Teminatların gerçeğe uygun değeri (müşterilere verilen kredi ve avanslar):**

| <b>31 Aralık 2012</b>     | <b>Kurumsal/Ticari</b> | <b>KOBİ</b>    | <b>Tüketici</b> | <b>Kredi Kartı</b> | <b>Toplam</b>  |
|---------------------------|------------------------|----------------|-----------------|--------------------|----------------|
| Yakın İzlemedeki Krediler | 37.674                 | 62.700         | 24.877          | -                  | 125.251        |
| Takipteki Krediler        | 80.434                 | 131.045        | 490             | -                  | 211.969        |
| <b>Toplam</b>             | <b>118.108</b>         | <b>193.745</b> | <b>25.367</b>   | <b>-</b>           | <b>337.220</b> |

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

| <b>Teminatların türü</b> | <b>31 Aralık 2012</b> | <b>31 Aralık 2011</b> |
|--------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Gayrimenkul ipotegi      | 316.936               | 976.477               |
| Araç rehni               | 3.271                 | 851                   |
| Nakit ve nakit benzeri   | 2.179                 | 1.105                 |
| Diğer                    | 14.834                | 66.647                |
| <b>Toplam</b>            | <b>337.220</b>        | <b>1.045.079</b>      |

## ALTERNATİFBANK A.Ş.

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### f. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

|                                                                   | Risk Sınıfları                                                                                                 |                                                                                                      |                                                                                           |                                                            |                                                             |                                                                                                       |                                 |                                                                 |                        |                  |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------|------------------------|------------------|
|                                                                   | Merkezi<br>Yönetimler<br>den veya<br>Merkez<br>Bankalarından<br>Şarta Bağlı<br>Olan ve<br>Olmayan<br>Alacaklar | İdari<br>Birimlerden<br>ve Ticari<br>Girişimlerden<br>Şarta Bağlı<br>Olan ve<br>Olmayan<br>Alacaklar | Bankalar<br>ve Aracı<br>Kurumlar<br>dan<br>Şarta<br>Bağlı Olan<br>ve Olmayan<br>Alacaklar | Şarta Bağlı<br>Olan ve<br>Olmayan<br>Kurumsal<br>Alacaklar | Şarta Bağlı<br>Olan ve<br>Olmayan<br>Perakende<br>Alacaklar | Şarta Bağlı<br>Olan<br>ve Olmayan<br>Gayrimenkul<br>İpotegiyle<br>Teminatlan<br>dırılmış<br>Alacaklar | Tahsil<br>Gecikmiş<br>Alacaklar | Kurulca<br>Riski<br>Yüksek<br>Olarak<br>Belirlenen<br>Alacaklar | Diğer<br>Alacakla<br>r | Toplam           |
| <b>31 Aralık 2012</b>                                             |                                                                                                                |                                                                                                      |                                                                                           |                                                            |                                                             |                                                                                                       |                                 |                                                                 |                        |                  |
| Yurtiçi                                                           | 2.412.213                                                                                                      | 4.137                                                                                                | 689.017                                                                                   | 3.332.847                                                  | 1.625.632                                                   | 778.725                                                                                               | 97.281                          | 62.161                                                          | -                      | 9.002.013        |
| Avrupa Birliği Ülkeleri                                           | -                                                                                                              | -                                                                                                    | 42.229                                                                                    | 48.393                                                     | -                                                           | -                                                                                                     | -                               | -                                                               | -                      | 90.622           |
| OECD Ülkeleri (**)                                                | -                                                                                                              | -                                                                                                    | -                                                                                         | -                                                          | -                                                           | -                                                                                                     | -                               | -                                                               | -                      | -                |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri                                        | -                                                                                                              | -                                                                                                    | -                                                                                         | -                                                          | -                                                           | -                                                                                                     | -                               | -                                                               | -                      | -                |
| ABD, Kanada                                                       | -                                                                                                              | -                                                                                                    | 5.241                                                                                     | -                                                          | -                                                           | -                                                                                                     | -                               | -                                                               | -                      | 5.241            |
| Diğer Ülkeler                                                     | -                                                                                                              | -                                                                                                    | 11.192                                                                                    | 17.581                                                     | -                                                           | -                                                                                                     | -                               | -                                                               | -                      | 28.773           |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol<br>Edilen Ortaklıklar | -                                                                                                              | -                                                                                                    | -                                                                                         | -                                                          | -                                                           | -                                                                                                     | -                               | -                                                               | -                      | -                |
| Dağıtılmamış Varlıklar Yükümlülükler (***)                        | -                                                                                                              | -                                                                                                    | -                                                                                         | -                                                          | -                                                           | -                                                                                                     | -                               | -                                                               | 277.585                | 277.585          |
| <b>Toplam</b>                                                     | <b>2.412.213</b>                                                                                               | <b>4.137</b>                                                                                         | <b>747.679</b>                                                                            | <b>3.398.821</b>                                           | <b>1.625.632</b>                                            | <b>778.725</b>                                                                                        | <b>97.281</b>                   | <b>62.161</b>                                                   | <b>277.585</b>         | <b>9.404.234</b> |

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

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

(\*\*\*) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

## ALTERNATİFBANK A.Ş.

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### g. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

| Sektörler/Karşı Taraflar       | Risk Sınıfları (*) |              |                |                  |                  |                |               |               |                | TP               | YP               | Toplam           |
|--------------------------------|--------------------|--------------|----------------|------------------|------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
|                                | 1                  | 2            | 3              | 4                | 5                | 6              | 7             | 8             | 9              |                  |                  |                  |
| <b>Tarım</b>                   | -                  | -            | -              | <b>85.879</b>    | <b>65.079</b>    | <b>13.032</b>  | <b>2.741</b>  | -             | -              | <b>103.450</b>   | <b>63.281</b>    | <b>166.731</b>   |
| Çiftçilik ve hayvancılık       | -                  | -            | -              | 78.729           | 60.851           | 12.818         | 2.741         | -             | -              | 95.595           | 59.544           | 155.139          |
| Ormancılık                     | -                  | -            | -              | 2.906            | 608              | 150            | -             | -             | -              | 3.664            | -                | 3.664            |
| Balıkçılık                     | -                  | -            | -              | 4.244            | 3.620            | 64             | -             | -             | -              | 4.191            | 3.737            | 7.928            |
| <b>Sanayi</b>                  | -                  | -            | -              | <b>1.476.250</b> | <b>613.232</b>   | <b>199.688</b> | <b>30.266</b> | <b>56</b>     | -              | <b>1.269.947</b> | <b>1.049.545</b> | <b>2.319.492</b> |
| Madencilik ve Taşocaklığı      | -                  | -            | -              | 77.128           | 28.389           | 16.860         | 1.117         | -             | -              | 83.697           | 39.797           | 123.494          |
| İmalat sanayi                  | -                  | -            | -              | 1.217.584        | 578.885          | 181.735        | 29.059        | 56            | -              | 1.101.404        | 905.915          | 2.007.319        |
| Elektrik, Gaz, Su              | -                  | -            | -              | 181.538          | 5.958            | 1.093          | 90            | -             | -              | 84.846           | 103.833          | 188.679          |
| <b>İnşaat</b>                  | -                  | -            | -              | <b>521.058</b>   | <b>178.146</b>   | <b>153.425</b> | <b>10.596</b> | -             | -              | <b>691.654</b>   | <b>171.571</b>   | <b>863.225</b>   |
| <b>Hizmetler</b>               | -                  | <b>3.719</b> | <b>744.549</b> | <b>1.180.515</b> | <b>656.446</b>   | <b>276.918</b> | <b>51.512</b> | <b>101</b>    | -              | <b>1.793.808</b> | <b>1.119.952</b> | <b>2.913.760</b> |
| Toptan ve Perakende Ticaret    | -                  | -            | -              | 648.113          | 446.510          | 137.613        | 21.796        | 62            | -              | 922.219          | 331.875          | 1.254.094        |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri     | -                  | -            | -              | 58.058           | 27.885           | 28.837         | 694           | -             | -              | 39.420           | 76.054           | 115.474          |
| Ulaştırma ve Haberleşme        | -                  | -            | -              | 150.807          | 73.625           | 41.504         | 27.372        | -             | -              | 184.737          | 108.571          | 293.308          |
| Mali Kuruluşlar                | -                  | -            | 744.549        | 4.794            | 5.557            | 1.404          | -             | 10            | -              | 390.882          | 365.432          | 756.314          |
| Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri | -                  | -            | -              | 19.833           | 5.711            | 10.555         | 99            | -             | -              | 8.241            | 27.957           | 36.198           |
| Serbest Meslek Hizmetleri      | -                  | 1.219        | -              | 281.386          | 82.970           | 44.288         | 1.092         | -             | -              | 203.060          | 207.895          | 410.955          |
| Eğitim Hizmetleri              | -                  | 5            | -              | 841              | 1.256            | 629            | -             | -             | -              | 1.733            | 998              | 2.731            |
| Sağlık ve sosyal Hizmetler     | -                  | 2.495        | -              | 16.683           | 12.932           | 12.088         | 459           | 29            | -              | 43.516           | 1.170            | 44.686           |
| <b>Diğer</b>                   | <b>2.412.213</b>   | <b>418</b>   | <b>3.130</b>   | <b>135.118</b>   | <b>112.729</b>   | <b>135.662</b> | <b>2.167</b>  | <b>62.004</b> | <b>277.585</b> | <b>2.861.729</b> | <b>279.297</b>   | <b>3.141.026</b> |
| <b>TOPLAM</b>                  | <b>2.412.213</b>   | <b>4.137</b> | <b>747.679</b> | <b>3.398.820</b> | <b>1.625.632</b> | <b>778.725</b> | <b>97.282</b> | <b>62.161</b> | <b>277.585</b> | <b>6.720.588</b> | <b>2.683.646</b> | <b>9.404.234</b> |

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

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

**ALTERNATİFBANK A.Ş.****31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****h. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:**

| Risk Sınıfları                                                                              | Vadeye Kalan Süre |                |                  |                  |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                                                             | 1Ay               | 1-3 Ay         | 3-6 Ay           | 6-12 Ay          | 1 yıl Üzeri      |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı olan ve Olmayan Alacaklar       | 583.460           | -              | 73.981           | 366.043          | 1.388.729        |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı olan ve Olmayan Alacaklar       | -                 | -              | -                | -                | -                |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı olan ve Olmayan Alacaklar     | 1.088             | -              | -                | 2.047            | 1.002            |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar                    | -                 | -              | -                | -                | -                |
| Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar                           | -                 | -              | -                | -                | -                |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar                         | 630.515           | 8.003          | 15.370           | 48.892           | 8.084            |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar                                              | 611.717           | 620.910        | 748.671          | 999.532          | 417.991          |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar                                             | 254.637           | 242.336        | 391.263          | 544.012          | 180.812          |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar             | 70.193            | 76.649         | 147.394          | 160.179          | 324.310          |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar                                                                  | -                 | -              | -                | -                | -                |
| Kurulca Riski yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar                                           | -                 | -              | -                | 3.085            | 59.076           |
| İpotek teminatlı Menkul Kıymetler                                                           | -                 | -              | -                | -                | -                |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları                                                          | -                 | -              | -                | -                | -                |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal alacaklar | -                 | -              | -                | -                | -                |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar                                          | -                 | -              | -                | -                | -                |
| Diğer Alacaklar                                                                             | -                 | -              | -                | -                | -                |
| <b>GENEL TOPLAM</b>                                                                         | <b>2.151.610</b>  | <b>947.898</b> | <b>1.376.679</b> | <b>2.123.790</b> | <b>2.380.004</b> |

424.254 TL tutarlı risk vade unsuru taşımadığından tabloda gösterilmemiştir.

**i. Risk ağırlığına göre risk tutarları:**

|   | Risk Ağırlığı                      | %0        | %10 | %20     | %50       | %75       | %100      | %150   | %200   | %1250 | Özkaynaktan İndirilenler |
|---|------------------------------------|-----------|-----|---------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|-------|--------------------------|
| 1 | Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar  | 2.373.773 | -   | 556.057 | 347.678   | 1.943.460 | 4.094.831 | 44.819 | 43.616 | -     | 107                      |
| 2 | Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 2.373.773 | -   | 556.057 | 1.124.518 | 1.598.364 | 3.439.109 | 44.411 | 42.586 | -     | 107                      |

(Yetkili İmza / Kaşe)

**ALTERNATİFBANK A.Ş.****31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****j. Önemli sektörlerle veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler**

| Önemli Sektörler / Karşı Taraflar  | Krediler              |                  |                    |                |
|------------------------------------|-----------------------|------------------|--------------------|----------------|
|                                    | Değer Kaybına Uğramış | Tahsili gecikmiş | Diğer Ayarlamaları | Karşılıklar    |
| <b>1 Tarım</b>                     | <b>4.992</b>          | <b>2.854</b>     | <b>32</b>          | <b>2.251</b>   |
| 1.1 Çiftçilik ve hayvancılık       | 4.981                 | 2.795            | 32                 | 2.240          |
| 1.2 Ormancılık                     | -                     | 26               | -                  | -              |
| 1.3 Balıkçılık                     | 11                    | 33               | -                  | 11             |
| <b>2 Sanayi</b>                    | <b>78.993</b>         | <b>31.250</b>    | <b>1.111</b>       | <b>38.262</b>  |
| 2.1 Madencilik ve Taşocaklığı      | 4.683                 | 1.249            | 14                 | 3.980          |
| 2.2 İmalat sanayi                  | 73.755                | 29.824           | 1.095              | 33.964         |
| 2.3 Elektrik, Gaz, Su              | 555                   | 177              | 2                  | 318            |
| <b>3 İnşaat</b>                    | <b>33.332</b>         | <b>16.189</b>    | <b>914</b>         | <b>22.764</b>  |
| <b>4 Hizmetler</b>                 | <b>105.062</b>        | <b>25.075</b>    | <b>375</b>         | <b>65.772</b>  |
| 4.1 Toptan ve Perakende Ticaret    | 56.670                | 15.242           | 260                | 33.143         |
| 4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri     | 1.086                 | 1.638            | 20                 | 631            |
| 4.3 Ulaştırma ve Haberleşme        | 41.779                | 4.621            | 53                 | 28.434         |
| 4.4 Mali Kuruluşlar                | 206                   | 191              | 2                  | 206            |
| 4.5 Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri | 143                   | 33               | 1                  | 44             |
| 4.6 Serbest Meslek Hizmetleri      | 4.743                 | 1.649            | 20                 | 3.167          |
| 4.7 Eğitim Hizmetleri              | 1                     | 114              | 2                  | 1              |
| 4.8 Sağlık ve sosyal Hizmetler     | 434                   | 1.587            | 17                 | 146            |
| <b>5 Diğer</b>                     | <b>11.622</b>         | <b>25.276</b>    | <b>351</b>         | <b>7.671</b>   |
| <b>TOPLAM</b>                      | <b>234.001</b>        | <b>100.644</b>   | <b>2.783</b>       | <b>136.720</b> |

**k. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler**

|                     | Açılış Bakiyesi | Dönem İçinde Ayrılan Karşılık tutarları | Karşılık İptalleri | Diğer Ayarlamalar | Kapanış Bakiyesi |
|---------------------|-----------------|-----------------------------------------|--------------------|-------------------|------------------|
| 1 Özel Karşılıklar  | 98.480          | 202.673                                 | (39.211)           | (125.222) *       | 136.720          |
| 2 Genel Karşılıklar | 49.383          | 39.582                                  | (23.268)           | -                 | 65.697           |

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

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

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

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

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

**a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:**

|                                                                                                            | <b>31 Aralık 2012</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot                                  | 3.864                 |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot                                      | 4.205                 |
| Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk için Gerekli Sermaye yükümlülüğü-Standart Metot | -                     |
| (III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot                                         | 3.265                 |
| (IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot                                        | -                     |
| (V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot                                        | -                     |
| (VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot            | 24                    |
| (VII) Karşı Taraf Kredi Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot                          | -                     |
| (VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü              | -                     |
| (IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)                        | 11.358                |
| <b>X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5xVIII) veya (12,5xIX)</b>                                             | <b>141.975</b>        |

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

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

|                                 | 31 Aralık 2012 |                |               |
|---------------------------------|----------------|----------------|---------------|
|                                 | Ortalama       | En Yüksek      | En Düşük      |
| Faiz Oranı Riski                | 1.614          | 2.321          | 1.167         |
| Hisse Senedi Riski              | -              | -              | -             |
| Kur Riski                       | 6.503          | 11.426         | 3.265         |
| Emtia Riski                     | -              | -              | -             |
| Takas Riski                     | -              | -              | -             |
| Opsiyon Riski                   | 72             | 84             | 64            |
| Karşı Taraf Riski               | 8              | 25             | -             |
| <b>Toplam Riske Maruz Değer</b> | <b>101.561</b> | <b>157.720</b> | <b>69.828</b> |

**c. Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler:**

|                                   | 31 Aralık 2012 |
|-----------------------------------|----------------|
| Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler   | 414            |
| Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler   | 626.481        |
| Emtiaya Dayalı Sözleşmeler        | -              |
| Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler | -              |
| Diğer                             | -              |
| Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer  | 5.246          |
| Netleştirilmenin Faydaları        | -              |
| Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı   | -              |
| Tutulan Teminatlar                | 5.396          |
| Türevlere İlişkin Net Pozisyon    | 377.915        |

Alım Satım hesaplarındaki Karşı Taraf Kredi Riski repo işlemleri, menkul kıymet işlemleri ile türev işlemler için hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2 çerçevesinde Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi kullanılmaktadır. Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlemesi ile potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

**IV. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Bankanın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca Bankanın son 3 yılına ait 2011, 2010 ve 2009 yılları brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Dördüncü bölümün I no'lu dipnotunda belirtilen "Sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki operasyonel riske esas tutar 470.605 TL'dir.

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

**a. Temel Gösterge Yönteminin Kullanılması Durumunda (Yıllık) :**

|                                            | 2 ÖD Tutar | 1 ÖD Tutar | CD Tutar | Toplam / Pozitif BG Yılı Sayısı | Oran (%) | Toplam  |
|--------------------------------------------|------------|------------|----------|---------------------------------|----------|---------|
| Brüt Gelir                                 | 268.353    | 202.395    | 282.220  | 250.989                         | 15       | 37.648  |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5) |            |            |          |                                 |          | 470.605 |

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

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

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

|                                     | <b>ABD Doları</b> | <b>EUR</b>       |
|-------------------------------------|-------------------|------------------|
| <b>Bilanço değerlendirme kuru:</b>  | <b>1,7776 TL</b>  | <b>2,3452 TL</b> |
| 30 Aralık 2012 Cari Döviz Alış Kuru | 1,7826 TL         | 2,3517 TL        |
| 29 Aralık 2012 Cari Döviz Alış Kuru | 1,7826 TL         | 2,3517 TL        |
| 28 Aralık 2012 Cari Döviz Alış Kuru | 1,7826 TL         | 2,3517 TL        |
| 27 Aralık 2012 Cari Döviz Alış Kuru | 1,7829 TL         | 2,3657 TL        |
| 26 Aralık 2012 Cari Döviz Alış Kuru | 1,7848 TL         | 2,3566 TL        |

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

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla;

|                                    | <b>ABD Doları</b> | <b>EUR</b>       |
|------------------------------------|-------------------|------------------|
| <b>Bilanço değerlendirme kuru:</b> | <b>1,9065 TL</b>  | <b>2,4592 TL</b> |

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

Finansal ve ekonomik anlamda Grup'un gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir:

|                                                                                                    | EURO             | ABD Doları       | Diğer YP        | Toplam           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|
| <b>31 Aralık 2012</b>                                                                              |                  |                  |                 |                  |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                   |                  |                  |                 |                  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 79.897           | 181.765          | 63.706          | 325.368          |
| Bankalar                                                                                           | 6.727            | 42.071           | 6.378           | 55.176           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(1)</sup>             | 1.132            | 3.765            | 50              | 4.947            |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                      | -                | -                | -               | -                |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                                 | -                | 155.854          | -               | 155.854          |
| Krediler <sup>(2)</sup>                                                                            | 628.983          | 981.788          | 638             | 1.611.409        |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)                   | -                | -                | -               | -                |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                                             | -                | -                | -               | -                |
| Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                                                     | -                | -                | -               | -                |
| Maddi Duran Varlıklar                                                                              | -                | -                | -               | -                |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar                                                                      | -                | -                | -               | -                |
| Diğer Varlıklar <sup>(1)</sup>                                                                     | -                | 9.964            | -               | 9.964            |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                            | <b>716.739</b>   | <b>1.375.207</b> | <b>70.772</b>   | <b>2.162.718</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               |                  |                  |                 |                  |
| Bankalar Mevduatı                                                                                  | 19               | 867              | -               | 886              |
| Döviz Tevdiat Hesabı                                                                               | 240.209          | 932.025          | 9.722           | 1.181.956        |
| Para Piyasalarından Borçlar                                                                        | -                | 75.249           | -               | 75.249           |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                           | 482.276          | 756.548          | -               | 1.238.824        |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                       | -                | -                | -               | -                |
| Muhtelif Borçlar                                                                                   | 6.288            | 20.588           | 23              | 26.899           |
| Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar                                                       | -                | -                | -               | -                |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(3)</sup>                                                                 | 12.140           | 7.998            | 94              | 20.232           |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                        | <b>740.932</b>   | <b>1.793.275</b> | <b>9.839</b>    | <b>2.544.046</b> |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                       | <b>(24.193)</b>  | <b>(418.068)</b> | <b>60.933</b>   | <b>(381.328)</b> |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                                   | <b>70.435</b>    | <b>394.663</b>   | <b>(81.646)</b> | <b>383.452</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                                | 531.436          | 964.772          | 65.754          | 1.561.962        |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                                  | 461.001          | 570.109          | 147.400         | 1.178.510        |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                                                                         | <b>309.066</b>   | <b>530.735</b>   | <b>8.432</b>    | <b>848.233</b>   |
| <b>31 Aralık 2011</b>                                                                              |                  |                  |                 |                  |
| Toplam Varlıklar                                                                                   | 819.459          | 1.366.141        | 2.185           | 2.187.785        |
| Toplam Yükümlülükler                                                                               | 929.128          | 1.676.267        | 13.541          | 2.618.936        |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                       | <b>(109.669)</b> | <b>(310.126)</b> | <b>(11.356)</b> | <b>(431.151)</b> |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                                   | <b>115.726</b>   | <b>286.332</b>   | <b>12.185</b>   | <b>414.243</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                                | 439.810          | 642.095          | 39.035          | 1.120.940        |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                                  | 324.084          | 355.763          | 26.850          | 706.697          |
| <b>Gayrinakdi Krediler <sup>(4)</sup></b>                                                          | <b>396.736</b>   | <b>665.856</b>   | <b>33.286</b>   | <b>1.095.878</b> |

<sup>(1)</sup> 668 TL (31 Aralık 2011: 20.610 TL) alım satım amaçlı türev finansal varlık reeskontu, gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar satırından düşülmüştür. 405 TL (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır) spot işlem reeskontu diğer varlıklar satırından düşülmüştür.

<sup>(2)</sup> 649.729 TL döviz endeksli krediler ve reeskontları (31 Aralık 2011: 751.700 TL); krediler satırında gösterilmiştir.

<sup>(3)</sup> 6.343 TL (31 Aralık 2011: 22.100 TL) alım satım amaçlı türev finansal borç reeskontu ve 281 TL diğer karşılıklar diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

<sup>(4)</sup> Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:****Kur riskine duyarlılık analizi:**

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

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

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

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

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı ölçülmektedir.

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

Grup, geçtiğimiz dönem içinde ciddi bir faiz riskiyle karşılaşmamıştır.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları piyasa oranlarını yansıtmaktadır.

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

| 31 Aralık 2012                                                                                     | 1 Aya<br>Kadar   | 1-3 Ay           | 3-12 ay          | 1-5 yıl        | 5 Yıl ve<br>Üzeri | Faizsiz          | Toplam             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|------------------|--------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                   |                  |                  |                  |                |                   |                  |                    |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | -                | -                | -                | -              | -                 | 627.297          | 627.297            |
| Bankalar                                                                                           | 31.933           | -                | -                | -              | -                 | 39.666           | 71.599             |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                            | 10.770           | 6.955            | 5.611            | 18.466         | 123               | 20.596           | 62.521             |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                      | 2.015            | -                | -                | -              | -                 | -                | 2.015              |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                                 | -                | 730.424          | 52.622           | -              | -                 | -                | 783.046            |
| Verilen Krediler                                                                                   | 3.493.585        | 265.759          | 502.948          | 684.384        | 156.855           | 97.281           | 5.200.812          |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                                             | 183.155          | 549.338          | 313.214          | -              | -                 | -                | 1.045.707          |
| Diğer Varlıklar <sup>(1)</sup>                                                                     | 417              | -                | -                | -              | -                 | 235.923          | 236.340            |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                            | <b>3.721.875</b> | <b>1.552.476</b> | <b>874.395</b>   | <b>702.850</b> | <b>156.978</b>    | <b>1.020.763</b> | <b>8.029.337</b>   |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               |                  |                  |                  |                |                   |                  |                    |
| Bankalar Mevduatı                                                                                  | -                | -                | -                | -              | -                 | 932              | 932                |
| Diğer Mevduat                                                                                      | 2.993.855        | 729.639          | 100.720          | 7.947          | -                 | 336.661          | 4.168.822          |
| Para Piyasalarından Borçlar                                                                        | 1.436.697        | -                | -                | -              | -                 | -                | 1.436.697          |
| Muhtelif Borçlar                                                                                   | -                | -                | -                | -              | -                 | 88.637           | 88.637             |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                       | -                | -                | 146.263          | -              | -                 | -                | 146.263            |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                           | 130.030          | 60.112           | 767.852          | 73.107         | 257.490           | -                | 1.288.591          |
| Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar <sup>(2)</sup>                                                  | 8.559            | 2.148            | 2.920            | 7.867          | -                 | 877.901          | 899.395            |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                        | <b>4.569.141</b> | <b>791.899</b>   | <b>1.017.755</b> | <b>88.921</b>  | <b>257.490</b>    | <b>1.304.131</b> | <b>8.029.337</b>   |
| <b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>                                                                   | <b>-</b>         | <b>760.577</b>   | <b>-</b>         | <b>613.929</b> | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>1.374.506</b>   |
| <b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>                                                                   | <b>(847.266)</b> | <b>-</b>         | <b>(143.360)</b> | <b>-</b>       | <b>(100.512)</b>  | <b>(283.368)</b> | <b>(1.374.506)</b> |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                                                   | 61.697           | -                | -                | -              | -                 | -                | 61.697             |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                                                   | -                | (467)            | (348)            | (800)          | -                 | -                | (1.615)            |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                             | <b>(785.569)</b> | <b>760.110</b>   | <b>(143.708)</b> | <b>613.129</b> | <b>(100.512)</b>  | <b>(283.368)</b> | <b>60.082</b>      |

<sup>(1)</sup> İştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, muhtelif alacaklar, ertelenmiş vergi aktifleri ve diğer aktifler faizsiz diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

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

**ALTERNATİFBANK A.Ş.****31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

| 31 Aralık 2011                                                                                              | 1 Aya<br>Kadar   | 1-3 Ay           | 3-12 Ay          | 1-5 Yıl        | 5 Yıl ve<br>Üzeri | Faizsiz          | Toplam             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|------------------|--------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                            |                  |                  |                  |                |                   |                  |                    |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif<br>Deposu, Yoldaki Paralar, Satın<br>Alınan Çekler) ve T.C. Merkez<br>Bankası | -                | -                | -                | -              | -                 | 503.029          | 503.029            |
| Bankalar                                                                                                    | 53.489           | -                | -                | -              | -                 | 23.360           | 76.849             |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar<br>veya Zarara Yansıtılan Finansal<br>Varlıklar                               | 29.269           | 13.614           | 126.704          | 4.028          | 47.011            | 24.528           | 245.154            |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                               | 34.801           | -                | -                | -              | -                 | -                | 34.801             |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                                          | 56.472           | 4.867            | 55.814           | 43.265         | 130.174           | -                | 290.592            |
| Verilen Krediler                                                                                            | 2.788.421        | 204.277          | 542.813          | 525.004        | 160.072           | 115.831          | 4.336.418          |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak<br>Yatırımlar                                                                   | 154.681          | 381.206          | 292.413          | -              | -                 | -                | 828.300            |
| Diğer Varlıklar                                                                                             | 172              | 32               | 10               | -              | -                 | 180.466          | 180.680            |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                                     | <b>3.117.305</b> | <b>603.996</b>   | <b>1.017.754</b> | <b>572.297</b> | <b>337.257</b>    | <b>847.214</b>   | <b>6.495.823</b>   |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                                        |                  |                  |                  |                |                   |                  |                    |
| Bankalar Mevduatı                                                                                           | -                | -                | 5.719            | -              | -                 | 346              | 6.065              |
| Diğer Mevduat                                                                                               | 2.439.469        | 728.730          | 133.532          | 84             | -                 | 334.886          | 3.636.701          |
| Para Piyasalarından Borçlar                                                                                 | 665.344          | -                | -                | -              | -                 | -                | 665.344            |
| Muhtelif Borçlar                                                                                            | -                | -                | -                | -              | -                 | 130.909          | 130.909            |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                                | -                | -                | -                | -              | -                 | -                | -                  |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan<br>Fonlar                                                                 | 194.167          | 464.462          | 680.378          | -              | -                 | -                | 1.339.007          |
| Diğer Yükümlülükler ve<br>Özkaynaklar                                                                       | 4.477            | 5.116            | 15.801           | -              | -                 | 692.403          | 717.797            |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                                 | <b>3.303.457</b> | <b>1.198.308</b> | <b>835.430</b>   | <b>84</b>      | <b>-</b>          | <b>1.158.544</b> | <b>6.495.823</b>   |
| <b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>                                                                            | -                | -                | <b>182.323</b>   | <b>572.213</b> | <b>337.257</b>    | -                | <b>1.091.793</b>   |
| <b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>                                                                            | <b>(186.152)</b> | <b>(594.312)</b> | -                | -              | -                 | <b>(311.329)</b> | <b>(1.091.793)</b> |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                                                            | 22.199           | -                | -                | -              | -                 | -                | 22.199             |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                                                            | -                | (615)            | (1.971)          | -              | -                 | -                | (2.586)            |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                                      | <b>(163.953)</b> | <b>(594.927)</b> | <b>180.352</b>   | <b>572.213</b> | <b>337.257</b>    | <b>(311.329)</b> | <b>19.613</b>      |

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:**

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

| <b>31 Aralık 2012</b>                                                                              | <b>EURO</b> | <b>ABD Doları</b> | <b>Yen</b> | <b>TL</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|------------|-----------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                   | <b>%</b>    | <b>%</b>          | <b>%</b>   | <b>%</b>  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | -           | -                 | -          | -         |
| Bankalar                                                                                           | -           | 0,45              | -          | -         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara                                                          |             |                   |            |           |
| Yansıtılan Finansal Varlıklar                                                                      | 3,76        | 5,18              | -          | 5,33      |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                      | -           | -                 | -          | 5,00      |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                                 | -           | 4,14              | -          | 7,02      |
| Verilen Krediler                                                                                   | 6,32        | 6,68              | -          | 13,70     |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                                             | -           | -                 | -          | 8,67      |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               |             |                   |            |           |
| Bankalar Mevduatı                                                                                  | -           | -                 | -          | -         |
| Diğer Mevduat                                                                                      | 3,14        | 3,40              | -          | 8,34      |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                          | -           | 1,22              | -          | 4,94      |
| Muhtelif Borçlar                                                                                   | -           | -                 | -          | -         |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                       | -           | -                 | -          | 7,04      |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                           | 3,47        | 3,99              | -          | 7,90      |
| <b>31 Aralık 2011</b>                                                                              | <b>EURO</b> | <b>ABD Doları</b> | <b>Yen</b> | <b>TL</b> |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                   | <b>%</b>    | <b>%</b>          | <b>%</b>   | <b>%</b>  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | -           | -                 | -          | -         |
| Bankalar                                                                                           | 0,30        | 2,94              | -          | 0,83      |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara                                                          |             |                   |            |           |
| Yansıtılan Finansal Varlıklar                                                                      | 5,50        | 10,47             | -          | 10,79     |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                      | -           | -                 | -          | 11,65     |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                                 | -           | -                 | -          | 9,54      |
| Verilen Krediler                                                                                   | 7,91        | 7,72              | -          | 17,83     |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                                             | -           | 6,00              | -          | 8,95      |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               | <b>%</b>    | <b>%</b>          | <b>%</b>   | <b>%</b>  |
| Bankalar Mevduatı                                                                                  | -           | -                 | -          | -         |
| Diğer Mevduat                                                                                      | 4,94        | 5,27              | -          | 11,54     |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                          | -           | 1,58              | -          | 4,93      |
| Muhtelif Borçlar                                                                                   | -           | -                 | -          | -         |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                       | -           | -                 | -          | -         |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                           | 3,44        | 2,71              | -          | 7,34      |

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****c. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski**

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

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

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

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

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

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

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

| 31 Aralık 2012                      | Uygulanan Şok<br>(+/- x baz<br>puan)* | Kazançlar/<br>Özkaynaklar-<br>Kayıplar/<br>Özkaynaklar |                                        |
|-------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------|
|                                     |                                       | Kazançlar/<br>Kayıplar                                 | Kazançlar/<br>Kayıplar/<br>Özkaynaklar |
| Para Birimi                         |                                       |                                                        |                                        |
| 1. TRY                              | (+) 500bp                             | (66.520)                                               | (7,77%)                                |
| 2. TRY                              | (-) 400bp                             | 60.293                                                 | 7,04%                                  |
| 3. USD                              | (+) 200bp                             | 742                                                    | 0,09%                                  |
| 4. USD                              | (-) 200bp                             | 85                                                     | 0,01%                                  |
| 5. EUR                              | (+) 200bp                             | (5.729)                                                | (0,67)                                 |
| 6. EUR                              | (-) 200bp                             | 7.752                                                  | 0,90%                                  |
| <b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b> |                                       | <b>68.130</b>                                          | <b>7,95%</b>                           |
| <b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b> |                                       | <b>(71.507)</b>                                        | <b>(8,35%)</b>                         |

**d. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski :**

Bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

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

Bulunmamaktadır.

**VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

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

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

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

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

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

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

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

|                                                                                                                | Vadesiz        | 1 Aya<br>Kadar     | 1-3 Ay           | 3-12 Ay          | 1-5 Yıl          | 5 Yıl ve<br>Üzeri | Dağıtıl-<br>mayan <sup>(1),(2)</sup> | Toplam           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------------------------|------------------|
| <b>31 Aralık 2012</b>                                                                                          |                |                    |                  |                  |                  |                   |                                      |                  |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                               |                |                    |                  |                  |                  |                   |                                      |                  |
| Nakit Değerler<br>(Kasa, Efektif Deposu,<br>Yoldaki Paralar, Satın<br>Alınan Çekler) ve T.C.<br>Merkez Bankası | 627.297        | -                  | -                | -                | -                | -                 | -                                    | 627.297          |
| Bankalar                                                                                                       | 39.666         | 31.933             | -                | -                | -                | -                 | -                                    | 71.599           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı<br>Kar veya Zarara Yansıtılan<br>Menkul Değerler                                     | 20.596         | 9.533              | 3.788            | 6.048            | 19.597           | 2.959             | -                                    | 62.521           |
| Para Piyasalarından<br>Alacaklar                                                                               | -              | 2.015              | -                | -                | -                | -                 | -                                    | 2.015            |
| Satılmaya Hazır Menkul<br>Değerler                                                                             | -              | -                  | -                | -                | 684.369          | 98.677            | -                                    | 783.046          |
| Verilen Krediler                                                                                               | -              | 1.310.043          | 801.796          | 2.135.444        | 699.393          | 156.855           | 97.281                               | 5.200.812        |
| Vadeye Kadar Elde<br>Tutulacak Yatırımlar                                                                      | -              | -                  | -                | 440.027          | 496.505          | 109.175           | -                                    | 1.045.707        |
| Diğer Varlıklar <sup>(1)</sup>                                                                                 | 128            | 84.445             | 514              | 4.064            | 2.081            | 1.327             | 143.781                              | 236.340          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                                        | <b>687.687</b> | <b>1.437.969</b>   | <b>806.098</b>   | <b>2.585.583</b> | <b>1.901.945</b> | <b>368.993</b>    | <b>241.062</b>                       | <b>8.029.337</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                                           |                |                    |                  |                  |                  |                   |                                      |                  |
| Bankalar Mevduatı                                                                                              | 932            | -                  | -                | -                | -                | -                 | -                                    | 932              |
| Diğer Mevduat                                                                                                  | 336.660        | 2.993.855          | 729.639          | 100.720          | 7.948            | -                 | -                                    | 4.168.822        |
| Diğer Mali Kuruluşlardan<br>Sağlanan Fonlar                                                                    | -              | 64.513             | 37.467           | 734.277          | 136.460          | 315.874           | -                                    | 1.288.591        |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                                      | -              | 1.436.697          | -                | -                | -                | -                 | -                                    | 1.436.697        |
| İhraç Edilen Menkul<br>Değerler                                                                                | -              | -                  | -                | 146.263          | -                | -                 | -                                    | 146.263          |
| Muhtelif Borçlar                                                                                               | -              | 496                | -                | -                | -                | -                 | 88.141                               | 88.637           |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(2)</sup>                                                                             | -              | 164.221            | 8.729            | 1.903            | 454              | -                 | 724.088                              | 899.395          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                                    | <b>337.592</b> | <b>4.659.782</b>   | <b>775.835</b>   | <b>983.163</b>   | <b>144.862</b>   | <b>315.874</b>    | <b>812.229</b>                       | <b>8.029.337</b> |
| <b>Likidite Açığı</b>                                                                                          | <b>350.095</b> | <b>(3.221.813)</b> | <b>30.263</b>    | <b>1.602.420</b> | <b>1.757.083</b> | <b>53.119</b>     | <b>(571.167)</b>                     | <b>-</b>         |
| <b>31 Aralık 2011</b>                                                                                          |                |                    |                  |                  |                  |                   |                                      |                  |
| Toplam Aktifler                                                                                                | 551.017        | 813.608            | 667.071          | 2.483.691        | 1.301.023        | 428.039           | 251.374                              | 6.495.823        |
| Toplam Yükümlülükler                                                                                           | 335.232        | 3.274.826          | 799.975          | 816.667          | 204.256          | 340.225           | 724.642                              | 6.495.823        |
| <b>Likidite Açığı</b>                                                                                          | <b>215.785</b> | <b>(2.461.218)</b> | <b>(132.904)</b> | <b>1.667.024</b> | <b>1.096.767</b> | <b>87.814</b>     | <b>(473.268)</b>                     | <b>-</b>         |

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

(2) Özkaynaklar “Diğer yükümlülükler” içinde “Dağıtılamayan” sütununda gösterilmiştir.

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:**

| <b>31 Aralık 2012</b>                    | <b>1 Aya<br/>Kadar</b> | <b>1-3 Ay</b>  | <b>3-12 Ay</b> | <b>1-5 Yıl</b> | <b>5 yıl<br/>ve üzeri</b> | <b>Toplam</b>    |
|------------------------------------------|------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------------------|------------------|
| <b>Yükümlülükler</b>                     |                        |                |                |                |                           |                  |
| Bankalar mevduatı                        | 932                    | -              | -              | -              | -                         | 932              |
| Diğer mevduat                            | 3.340.076              | 736.664        | 102.357        | 8.532          | -                         | 4.187.629        |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 64.606                 | 37.620         | 734.212        | 148.974        | 435.694                   | 1.421.106        |
| Para piyasalarına borçlar                | 1.437.246              | -              | -              | -              | -                         | 1.437.246        |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler            | -                      | -              | 150.000        | -              | -                         | 150.000          |
| <b>Toplam</b>                            | <b>4.842.860</b>       | <b>774.284</b> | <b>986.569</b> | <b>157.506</b> | <b>435.694</b>            | <b>7.196.913</b> |

| <b>31 Aralık 2011</b>                    | <b>1 Aya<br/>Kadar</b> | <b>1-3 Ay</b>  | <b>3-12 Ay</b> | <b>1-5 Yıl</b> | <b>5 yıl<br/>ve üzeri</b> | <b>Toplam</b>    |
|------------------------------------------|------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------------------|------------------|
| <b>Yükümlülükler</b>                     |                        |                |                |                |                           |                  |
| Bankalar mevduatı                        | 346                    | -              | 5.830          | -              | -                         | 6.176            |
| Diğer mevduat                            | 2.878.416              | 643.861        | 141.567        | 94             | -                         | 3.663.938        |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 74.961                 | 66.466         | 661.374        | 226.632        | 502.275                   | 1.531.708        |
| Para piyasalarına borçlar                | 665.421                | -              | -              | -              | -                         | 665.421          |
| <b>Toplam</b>                            | <b>3.619.144</b>       | <b>710.327</b> | <b>808.771</b> | <b>226.726</b> | <b>502.275</b>            | <b>5.867.243</b> |

**Grup'un türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi:**

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

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**Grup'un türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi:**

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

**Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları :****Menkul Kıymetleştirilen TGA'ların türleri itibarıyla Ayrıştırılması ve Cari Dönemde Yazılan Zararlar**

Bulunmamaktadır.

**Kredi Riski Azaltım Teknikleri :**

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

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

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

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

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:**

| <b>Risk Sınıfı</b>                                                                      | <b>Tutar</b>     | <b>Finansal Teminatlar</b> | <b>Diğer / Fiziki Teminatlar</b> | <b>Garantiler ve Kredi Türevleri</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar   | 2.412.213        | -                          | -                                | -                                    |
| İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | 4.137            | 35                         | -                                | -                                    |
| Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar                     | 747.679          | -                          | -                                | -                                    |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar                                          | 3.398.821        | 206.113                    | -                                | -                                    |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar                                         | 1.625.632        | 33.692                     | -                                | -                                    |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar         | 778.725          | 1.970                      | -                                | -                                    |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar                                                              | 97.281           | 803                        | -                                | -                                    |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar                                        | 62.161           | 1.438                      | -                                | -                                    |
| Diğer Alacaklar                                                                         | 277.586          | -                          | -                                | -                                    |
| <b>Genel Toplam</b>                                                                     | <b>9.404.235</b> | <b>244.051</b>             | <b>-</b>                         | <b>-</b>                             |

**VIII. RİSK YÖNETİM HEDEF VE POLİTİKALARI**

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

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

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

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

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

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

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

**IX. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:****a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları:**

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

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

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

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

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

|                                          | Defter Değeri    |                  | Gerçeğe Uygun Değer |                  |
|------------------------------------------|------------------|------------------|---------------------|------------------|
|                                          | 31 Aralık 2012   | 31 Aralık 2011   | 31 Aralık 2012      | 31 Aralık 2011   |
| <b>Finansal Varlıklar</b>                | <b>7.103.179</b> | <b>5.566.960</b> | <b>7.041.112</b>    | <b>5.846.396</b> |
| Para Piyasalarından Alacaklar            | 2.015            | 34.801           | 2.015               | 34.801           |
| Bankalar                                 | 71.599           | 76.849           | 71.599              | 76.849           |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar       | 783.046          | 290.592          | 783.046             | 290.592          |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar   | 1.045.707        | 828.300          | 1.074.978           | 823.689          |
| Verilen Krediler                         | 5.200.812        | 4.336.418        | 5.109.474           | 4.620.465        |
| <b>Finansal Borçlar</b>                  | <b>5.693.245</b> | <b>5.112.682</b> | <b>5.652.831</b>    | <b>5.266.806</b> |
| Bankalar Mevduatı                        | 932              | 6.065            | 932                 | 6.176            |
| Diğer Mevduat                            | 4.168.822        | 3.636.701        | 4.140.578           | 3.647.737        |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 1.288.591        | 1.339.007        | 1.279.708           | 1.481.984        |
| İhraç Edilen Menkul Değerler             | 146.263          | -                | 142.976             | -                |
| Muhtelif Borçlar                         | 88.637           | 130.909          | 88.637              | 130.909          |

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması:**

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

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

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

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

| <b>31 Aralık 2012</b>                                                   | <b>1. Sıra</b> | <b>2. Sıra</b> | <b>3. Sıra</b> | <b>Toplam</b>  |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 7.380          | 12.205         | -              | 19.585         |
| Devlet Borçlanma Senetleri                                              | 7.380          | -              | -              | 7.380          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                              | -              | -              | -              | -              |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                              | -              | 12.205         | -              | 12.205         |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                      | 783.046        | -              | -              | 783.046        |
| Devlet Borçlanma Senetleri                                              | 725.869        | -              | -              | 725.869        |
| Diğer Menkul Değerler                                                   | 57.177         | -              | -              | 57.177         |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                         | -              | -              | -              | -              |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                 | <b>790.426</b> | <b>12.205</b>  | <b>-</b>       | <b>802.631</b> |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar                                | -              | 21.022         | -              | 21.022         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                             | <b>-</b>       | <b>21.022</b>  | <b>-</b>       | <b>21.022</b>  |
| <b>31 Aralık 2011</b>                                                   | <b>1. Sıra</b> | <b>2. Sıra</b> | <b>3. Sıra</b> | <b>Toplam</b>  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 161.601        | 45.733         | -              | 207.334        |
| Devlet Borçlanma Senetleri                                              | 161.601        | -              | -              | 161.601        |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                              | -              | -              | -              | -              |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                              | -              | 45.733         | -              | 45.733         |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                      | 290.592        | -              | -              | 290.592        |
| Devlet Borçlanma Senetleri                                              | 290.592        | -              | -              | 290.592        |
| Diğer Menkul Değerler                                                   | -              | -              | -              | -              |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                         | -              | -              | -              | -              |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                 | <b>452.193</b> | <b>45.733</b>  | <b>-</b>       | <b>497.926</b> |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar                                | -              | 23.841         | -              | 23.841         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                             | <b>-</b>       | <b>23.841</b>  | <b>-</b>       | <b>23.841</b>  |

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

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

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**X. BAŞKALARI NAM VE HESABINA VERİLEN HİZMETLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

**XI. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

- a) Grup temel bankacılık hizmetleri içerisinde kurumsal /ticari bankacılık ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır.
- b) Kurumsal bankacılık hizmetleri içerisinde otomatik virman hizmetleri, cari hesaplar, mevduat hesapları, açık kredi işlemleri, ödünç ve diğer kredi hizmetleri ile vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler gibi finansal türev ürünlerini içeren bankacılık faaliyetleri yürütülmektedir.
- c) Yatırım bankacılığı hizmetleri içerisinde finansal araçların alım satımı ve fon yönetimi gibi faaliyetler yer almaktadır.
- d) Banka'nın bağlı ortaklıkları olan Alternatif Yatırım A.Ş. Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktadır. Kanun uyarınca ve kendisine verilmiş yetki ve izin belgeleri kapsamında, Şirket, Alım Satım Aracılığı, Portföy Yönetimi, Kredili Menkul Kıymet, Açığa Satış ve Menkul Kıymetlerin Ödünç Alma ve Verme İşlemleri, Yatırım Danışmanlığı, Menkul Kıymetlerin Geri Alma veya Satma Taahhüdü ile Alım Satımı, Halka Arza Aracılık, Türev Araçların Alım Satımına Aracılık yetki ve izin belgeleri ile bu alanlarda faaliyet göstermektedir.

Banka'nın diğer bağlı ortaklıklığı olan Alternatif Yatırım Ortaklığı A.Ş. faaliyetlerini Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)'nın, Seri: VI, No: 4 sayılı "Yatırım Ortaklıklarına İlişkin Esaslar" tebliğine göre sürdürmektedir. Şirket, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu (Kanun) ve ilgili mevzuatta belirlenmiş ilke ve kurallar çerçevesinde sermaye piyasası araçları ile ulusal ve uluslararası borsalarda ve borsa dışı organize piyasalarda işlem gören altın ve diğer kıymetli madenler portföyü işletmektedir. Kanun uyarınca, Şirket, SPK'dan ortaklık portföyünü oluşturmak, yönetmek ve gerektiğinde portföyde değişiklik yapmak için yetki belgesi almıştır.

- e) Diğer faaliyetler; iştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktifi ve özkaynak tutarları ve bu tutarlarla bağlantılı gelir / gider kalemlerini içermektedir.
- f) Grup'un yazılım ihtiyaçlarının karşılanması, mevcutların geliştirilmesi ve müşterilere rekabetçi ortamda iyi hizmet verilmesinin temini için yazılım çalışmaları Ana Ortaklık Banka bünyesinde yürütülmektedir.
- g) Verilen tablo çerçevesinde, Banka'nın faaliyet bölümleri arasındaki bilanço büyüklüğü açısından yüzdesel dağılım; kurumsal/perakende bankacılık %65,75, yatırım bankacılığı %31,40 ve diğer %2,85 olarak dağılmaktadır.

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

| 31 Aralık 2012                                                          | Kurumsal /<br>Perakende Bank. | Yatırım<br>Bankacılığı | Diğer            | Grubun Toplam<br>Faaliyeti |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------|------------------|----------------------------|
| Net faiz gelirleri <sup>(1)</sup>                                       | 361.727                       | 60.047                 | (375)            | 421.399                    |
| Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri <sup>(1)</sup> | 49.352                        | 5.182                  | -                | 54.534                     |
| Ticari kar/zarar <sup>(1)</sup>                                         | -                             | (720)                  | -                | (720)                      |
| Temettü Gelirleri <sup>(1)</sup>                                        | -                             | 926                    | 3                | 929                        |
| Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) <sup>(1)</sup>       | (188.313)                     | -                      | -                | (188.313)                  |
| Diğer faaliyet giderleri (-) <sup>(1)</sup>                             | (185.527)                     | (11.901)               | -                | (197.428)                  |
| <b>Vergi öncesi kar</b>                                                 | <b>37.239</b>                 | <b>53.534</b>          | <b>(372)</b>     | <b>90.401</b>              |
| Vergi karşılığı                                                         | -                             | 30                     | (19.437)         | (19.407)                   |
| Azınlık Hakları                                                         | 37.239                        | 53.564                 | (19.809)         | 70.994                     |
| <b>Dönem net karı</b>                                                   | <b>-</b>                      | <b>-</b>               | <b>1.581</b>     | <b>1.581</b>               |
|                                                                         | <b>37.239</b>                 | <b>53.564</b>          | <b>(18.228)</b>  | <b>72.575</b>              |
| Bölüm varlıkları                                                        | 5.279.236                     | 2.521.309              | 228.792          | 8.029.337                  |
| İştirak ve bağlı ortaklıklar                                            |                               |                        |                  |                            |
| <b>Toplam varlıklar</b>                                                 | <b>5.279.236</b>              | <b>2.521.309</b>       | <b>228.792</b>   | <b>8.029.337</b>           |
| Bölüm yükümlülükleri                                                    | 4.234.697                     | 2.428.752              | 775.214          | 7.438.663                  |
| Özkaynaklar                                                             | -                             | -                      | 590.674          | 590.674                    |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                             | <b>4.234.697</b>              | <b>2.428.752</b>       | <b>1.365.888</b> | <b>8.029.337</b>           |

| 31 Aralık 2011                                                          | Kurumsal /<br>Perakende Bank. | Yatırım<br>Bankacılığı | Diğer           | Grubun Toplam<br>Faaliyeti |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------|-----------------|----------------------------|
| Net faiz gelirleri <sup>(1)</sup>                                       | 144.425                       | 32.820                 | 30.879          | 208.124                    |
| Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri <sup>(1)</sup> | 81.875                        | (1.761)                | (539)           | 79.574                     |
| Ticari kar/zarar <sup>(1)</sup>                                         | 2.956                         | (10.426)               | -               | (7.470)                    |
| Temettü Gelirleri <sup>(1)</sup>                                        | -                             | 259                    | 32              | 291                        |
| Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) <sup>(1)</sup>       | (65.138)                      | -                      | -               | (65.138)                   |
| Diğer faaliyet giderleri (-) <sup>(1)</sup>                             | (110.332)                     | (20.036)               | (40.455)        | (170.823)                  |
| <b>Vergi öncesi kar</b>                                                 | <b>53.786</b>                 | <b>855</b>             | <b>(10.084)</b> | <b>44.558</b>              |
| Vergi karşılığı                                                         | 53.786                        | 253                    | (23.688)        | 30.352                     |
| Azınlık Hakları                                                         | -                             | -                      | 86              | 86                         |
| <b>Dönem net karı</b>                                                   | <b>53.786</b>                 | <b>253</b>             | <b>(23.602)</b> | <b>30.438</b>              |
|                                                                         | <b>53.786</b>                 | <b>253</b>             | <b>(23.602)</b> | <b>30.438</b>              |
| Bölüm varlıkları                                                        | 4.476.059                     | 1.920.093              | 99.671          | 6.495.823                  |
| İştirak ve bağlı ortaklıklar                                            | -                             | -                      | -               | -                          |
| <b>Toplam varlıklar</b>                                                 | <b>4.476.059</b>              | <b>1.920.093</b>       | <b>99.671</b>   | <b>6.495.823</b>           |
| Bölüm yükümlülükleri                                                    | 3.750.725                     | 1.849.813              | 389.563         | 5.990.101                  |
| Özkaynaklar                                                             | -                             | -                      | 505.722         | 505.722                    |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                             | <b>3.750.725</b>              | <b>1.849.813</b>       | <b>895.285</b>  | <b>6.495.823</b>           |

<sup>(1)</sup> Banka'nın iş birimi raporlaması kullanıldığından gelir tablosu ile sınıflama farklılıkları göstermektedir.

# 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## BEŞİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

#### I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### a. Nakit Değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

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

|                    | 31 Aralık 2012 |                | 31 Aralık 2011 |                |
|--------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                    | TP             | YP             | TP             | YP             |
| Kasa/Efektif       | 25.704         | 30.915         | 20.093         | 25.928         |
| T.C.Merkez Bankası | 275.865        | 294.453        | 142.895        | 314.113        |
| Diğer              | 360            | -              | -              | -              |
| <b>Toplam</b>      | <b>301.929</b> | <b>325.368</b> | <b>162.988</b> | <b>340.041</b> |

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

|                                      | 31 Aralık 2012 |                | 31 Aralık 2011 |                |
|--------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                      | TP             | YP             | TP             | YP             |
| Vadesiz Serbest Hesap <sup>(1)</sup> | 275.865        | 64.388         | 142.895        | 59.725         |
| Vadeli Serbest Hesap                 | -              | -              | -              | -              |
| Zorunlu Karşılık                     | -              | 230.065        | -              | 254.388        |
| <b>Toplam</b>                        | <b>275.865</b> | <b>294.453</b> | <b>142.895</b> | <b>314.113</b> |

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

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası'nın 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların yurtiçi pasif toplamından, Tebliğde belirtilen indirilecek kalemlerin düşürülmesi sonucu bulunacak tutar ile yurtdışındaki şubeleri adına Türkiye'den kabul ettikleri mevduat zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

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

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

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan 439 TL (2011: 25.580 TL), teminata verilen / bloke edilen varlıkların tutarı 345 TL (2011: 82.151 TL)'dir.

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

|                            | 31 Aralık 2012 |               | 31 Aralık 2011 |               |
|----------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|                            | TP             | YP            | TP             | YP            |
| Bankalar                   |                |               |                |               |
| Yurtiçi                    | 16.423         | 34.342        | 419            | 21.562        |
| Yurtdışı                   | -              | 20.834        | -              | 54.868        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | -              | -             | -              | -             |
| <b>Toplam</b>              | <b>16.423</b>  | <b>55.176</b> | <b>419</b>     | <b>76.430</b> |

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

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

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

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

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

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

|                            | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Borçlanma Senetleri        | 783.214        | 293.457        |
| Borsada İşlem Gören        | 783.214        | 293.457        |
| Borsada İşlem Görmeyen     | -              | -              |
| Hisse Senetleri            | -              | -              |
| Borsada İşlem Gören        | -              | -              |
| Borsada İşlem Görmeyen     | -              | -              |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | 168            | 2.865          |
| <b>Toplam</b>              | <b>783.046</b> | <b>290.592</b> |

(Yetkili İmza / Kaşe)

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

|                                                    | 31 Aralık 2012 |               | 31 Aralık 2011 |               |
|----------------------------------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|                                                    | Nakdi          | Gayrinakdi    | Nakdi          | Gayrinakdi    |
| <b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b> | <b>283</b>     | <b>48.544</b> | <b>1</b>       | <b>56.334</b> |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler              | 169            | 47.544        | -              | 56.334        |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler             | 114            | 1.000         | 1              | -             |
| <b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>  | <b>46.966</b>  | <b>47.443</b> | <b>5.438</b>   | <b>39.088</b> |
| <b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>         | <b>3.255</b>   | <b>-</b>      | <b>2.448</b>   | <b>-</b>      |
| <b>Toplam</b>                                      | <b>50.504</b>  | <b>95.987</b> | <b>7.887</b>   | <b>95.422</b> |

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

|                              | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar |                                             |          | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |                                             |          |
|------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------|----------------------------------------------|---------------------------------------------|----------|
|                              | Krediler ve Diğer Alacaklar                    | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar |          | Krediler ve Diğer Alacaklar                  | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar |          |
|                              |                                                | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik         | Diğer    |                                              | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik         | Diğer    |
| <b>İhtisas Dışı Krediler</b> | <b>4.936.886</b>                               | -                                           | -        | <b>99.659</b>                                | <b>66.986</b>                               | -        |
| İşletme Kredileri            | 186.237                                        | -                                           | -        | 2.722                                        | -                                           | -        |
| İhracat Kredileri            | 585.229                                        | -                                           | -        | 25.253                                       | -                                           | -        |
| İthalat Kredileri            | -                                              | -                                           | -        | -                                            | -                                           | -        |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 537.216                                        | -                                           | -        | 9                                            | -                                           | -        |
| Tüketici Kredileri           | 178.222                                        | -                                           | -        | 17.933                                       | -                                           | -        |
| Kredi Kartları               | 5.978                                          | -                                           | -        | 328                                          | -                                           | -        |
| Diğer                        | 3.444.004                                      | -                                           | -        | 53.414                                       | 66.986                                      | -        |
| <b>İhtisas Kredileri</b>     | <b>-</b>                                       | <b>-</b>                                    | <b>-</b> | <b>-</b>                                     | <b>-</b>                                    | <b>-</b> |
| <b>Diğer Alacaklar</b>       | <b>-</b>                                       | <b>-</b>                                    | <b>-</b> | <b>-</b>                                     | <b>-</b>                                    | <b>-</b> |
| <b>Toplam</b>                | <b>4.936.886</b>                               | <b>-</b>                                    | <b>-</b> | <b>99.659</b>                                | <b>66.986</b>                               | <b>-</b> |

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

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

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

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

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

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
**5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:**

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

**6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:**

|               | <b>31 Aralık 2012</b> | <b>31 Aralık 2011</b> |
|---------------|-----------------------|-----------------------|
| Kamu          | -                     | -                     |
| Özel          | 5.103.531             | 4.220.587             |
| <b>Toplam</b> | <b>5.103.531</b>      | <b>4.220.587</b>      |

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

|                   | <b>31 Aralık 2012</b> | <b>31 Aralık 2011</b> |
|-------------------|-----------------------|-----------------------|
| Yurtiçi Krediler  | 5.050.037             | 4.173.108             |
| Yurtdışı Krediler | 53.494                | 47.479                |
| <b>Toplam</b>     | <b>5.103.531</b>      | <b>4.220.587</b>      |

**8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:**

Bulunmamaktadır (2011: Bulunmamaktadır).

**9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler:**

|                                                                   | <b>31 Aralık 2012</b> | <b>31 Aralık 2011</b> |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | -                     | 6.240                 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar       | -                     | 13.119                |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar   | 136.720               | 79.121                |
| <b>Toplam</b>                                                     | <b>136.720</b>        | <b>98.480</b>         |

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
**10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):**

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

|                                                            | III. Grup<br>Tahsil İmkânı Sınırlı<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki<br>Kredi ve Diğer<br>Alacaklar |
|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| <b>31 Aralık 2012</b>                                      | -                                                                    | -                                                             | -                                                             |
| <b>(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)</b>          | -                                                                    | -                                                             | -                                                             |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar         | -                                                                    | -                                                             | -                                                             |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | -                                                                    | -                                                             | -                                                             |
| <b>31 Aralık 2011</b>                                      | -                                                                    | -                                                             | -                                                             |
| <b>(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)</b>          | -                                                                    | -                                                             | -                                                             |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar         | -                                                                    | -                                                             | -                                                             |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | -                                                                    | -                                                             | -                                                             |

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

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

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

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

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

|                                                           | III. Grup<br>Tahsil İmkânı<br>Sınırlı Krediler ve<br>Diğer Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki<br>Kredi ve Diğer<br>Alacaklar |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| <b>31 Aralık 2012 (Net)</b>                               |                                                                      |                                                               |                                                               |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere<br>Kullandırılan Krediler (Brüt) | -                                                                    | -                                                             | 234.001                                                       |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                  | -                                                                    | -                                                             | 136.720                                                       |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere<br>Kullandırılan Krediler (Net)  | -                                                                    | -                                                             | 97.281                                                        |
| Bankalar (Brüt)                                           | -                                                                    | -                                                             | -                                                             |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                  | -                                                                    | -                                                             | -                                                             |
| Bankalar (Net)                                            | -                                                                    | -                                                             | -                                                             |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)                           | -                                                                    | -                                                             | -                                                             |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                  | -                                                                    | -                                                             | -                                                             |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)                            | -                                                                    | -                                                             | -                                                             |
| <b>31 Aralık 2011 (Net)</b>                               |                                                                      |                                                               |                                                               |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere<br>Kullandırılan Krediler (Brüt) | 25.931                                                               | 46.134                                                        | 142.246                                                       |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                  | 6.240                                                                | 13.119                                                        | 79.121                                                        |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere<br>Kullandırılan Krediler (Net)  | 19.691                                                               | 33.015                                                        | 63.125                                                        |
| Bankalar (Brüt)                                           | -                                                                    | -                                                             | -                                                             |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                  | -                                                                    | -                                                             | -                                                             |
| Bankalar (Net)                                            | -                                                                    | -                                                             | -                                                             |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)                           | -                                                                    | -                                                             | -                                                             |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                  | -                                                                    | -                                                             | -                                                             |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)                            | -                                                                    | -                                                             | -                                                             |

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

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

12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

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

|                               | Kurumsal/Ticari<br>Krediler | KOBİ Tüketici Kredileri | Toplam       |
|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------|--------------|
| <b>1 Ocak 2012</b>            | <b>38.072</b>               | <b>59.636</b>           | <b>772</b>   |
| Dönem içinde ayrılan          | 73.853                      | 127.937                 | 883          |
| Dönem içinde iptal edilen (-) | 19.080                      | 20.019                  | 112          |
| Aktiften silinen              | -                           | 125.222                 | -            |
| <b>31 Aralık 2012</b>         | <b>92.845</b>               | <b>42.332</b>           | <b>1.543</b> |

(Yetkili İmza / Kaşe)

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

#### f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

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

|                           | 31 Aralık 2012   | 31 Aralık 2011 |
|---------------------------|------------------|----------------|
| Devlet Tahvili            | 1.045.707        | 786.279        |
| Hazine Bonosu             | -                | -              |
| Diğer Borçlanma Senetleri | -                | 42.021         |
| <b>Toplam</b>             | <b>1.045.707</b> | <b>828.300</b> |

2. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

|                            | 31 Aralık 2012   | 31 Aralık 2011 |
|----------------------------|------------------|----------------|
| Borçlanma Senetleri        | 1.049.694        | 830.222        |
| Borsada İşlem Görenler     | 1.049.694        | 830.222        |
| Borsada İşlem Görmeyenler  | -                | -              |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | (3.987)          | 1.922          |
| <b>Toplam</b>              | <b>1.045.707</b> | <b>828.300</b> |

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

|                                                | 31 Aralık 2012   | 31 Aralık 2012 |
|------------------------------------------------|------------------|----------------|
| <b>Dönem Başındaki Değer</b>                   | <b>828.300</b>   | <b>391.159</b> |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | -                | -              |
| Yıl İçindeki Alımlar                           | 684.281          | 518.181        |
| Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar       | (464.809)        | (83.207)       |
| Değer Azalışı Karşılığı (-)                    | (2.065)          | (2.167)        |
| <b>Dönem Sonu Toplamı</b>                      | <b>1.045.707</b> | <b>828.300</b> |

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

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

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

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (2011: Bulunmamaktadır).

##### h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

###### 1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

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

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

###### 2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık bulunmamaktadır (2011: Bulunmamaktadır).

###### 3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

<sup>(1)</sup> Söz konusu oran, Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklık hesabı altında takip ettiği pay oranını ifade etmektedir. Ayrıca, Alternatif Yatırım A.Ş.'nin söz konusu bağlı ortaklığa ilişkin sahip olduğu hisse senetlerinin toplam pay oranı %61,46'dır (2011: %48,56). Ana Ortaklık Banka'nın dolaylı olarak payı %52,60 olup, kontrol gücü nedeniyle Alternatif Yatırım Ortaklığı A.Ş.'yi bağlı ortaklık olarak sınıflandırmıştır.

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

|                                              | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Dönem Başı Değeri</b>                     | <b>25.693</b>  | <b>25.693</b>  |
| <b>Dönem İçi Hareketler</b>                  | -              | -              |
| Alışlar                                      | -              | -              |
| Transfer                                     | -              | -              |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri            | -              | -              |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar                 | -              | -              |
| Satışlar                                     | -              | -              |
| Yeniden Değerleme (Azalışı) / Artışı         | -              | -              |
| Değer Azalma Karşılıkları                    | -              | -              |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>                     | <b>25.693</b>  | <b>25.693</b>  |
| <b>Sermaye Taahhütleri</b>                   | -              | -              |
| <b>Dönem Sonu Sermayeye Katılma Payı (%)</b> | -              | -              |

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

| <b>Bağlı Ortaklıklar</b>     | <b>31 Aralık 2012</b> | <b>31 Aralık 2011</b> |
|------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Bankalar                     | -                     | -                     |
| Sigorta Şirketleri           | -                     | -                     |
| Factoring Şirketleri         | -                     | -                     |
| Leasing Şirketleri           | -                     | -                     |
| Finansman Şirketleri         | -                     | -                     |
| Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar | 25.693                | 25.693                |

6. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

|                                 | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| Maliyet Değeri ile Değerleme    | 24.214         | 24.214         |
| Rayiç Değer ile Değerleme       | 1.479          | 1.479          |
| Özsermaye Yöntemi ile Değerleme | -              | -              |
| <b>Toplam</b>                   | <b>25.693</b>  | <b>25.693</b>  |

7. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

|                                   | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler  | 1.479          | 1.479          |
| Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler | -              | -              |

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

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

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Kiralama işlemlerinden alacak bulunmamaktadır (2011: Bulunmamaktadır).

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### l. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

| 31 Aralık 2012                     | Gayrimenkuller | Araçlar   | Diğer MDV     | Toplam        |
|------------------------------------|----------------|-----------|---------------|---------------|
| <b>31 Aralık 2011</b>              |                |           |               |               |
| Maliyet                            | -              | 89        | 78.573        | 78.662        |
| Birikmiş Amortisman (-)            | -              | 74        | 54.322        | 54.396        |
| <b>Net Defter Değeri</b>           | -              | <b>15</b> | <b>24.251</b> | <b>24.266</b> |
| <b>31 Aralık 2012</b>              |                |           |               |               |
| Dönem Başı Net Defter Değeri       | -              | 15        | 24.251        | 24.266        |
| İktisap Edilenler                  | -              | -         | 4.258         | 4.258         |
| Elden Çıkarılanlar (-), net        | -              | -         | 71            | 71            |
| Değer Düşüşü                       | -              | -         | -             | -             |
| Amortisman Bedeli (-)              | -              | 7         | 7.281         | 7.288         |
| Yeniden Değerleme Değer Artışı     | -              | -         | -             | -             |
| Dönem Sonu Maliyet                 | -              | 89        | 82.760        | 82.849        |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-) | -              | 81        | 61.603        | 61.684        |
| <b>Kapanış Net Defter Değeri</b>   | -              | <b>8</b>  | <b>21.157</b> | <b>21.165</b> |
| <b>31 Aralık 2011</b>              |                |           |               |               |
| <b>31 Aralık 2010</b>              |                |           |               |               |
| Maliyet                            | -              | 179       | 67.478        | 67.657        |
| Birikmiş Amortisman (-)            | -              | 147       | 48.189        | 48.336        |
| <b>Net Defter Değeri</b>           | -              | <b>32</b> | <b>19.289</b> | <b>19.321</b> |
| <b>31 Aralık 2011</b>              |                |           |               |               |
| Dönem Başı Net Defter Değeri       | -              | 32        | 19.289        | 19.321        |
| İktisap Edilenler                  | -              | -         | 11.908        | 11.908        |
| Elden Çıkarılanlar (-), net        | -              | 10        | 11            | 21            |
| Değer Düşüşü                       | -              | -         | -             | -             |
| Amortisman Bedeli (-)              | -              | 7         | 6.935         | 6.942         |
| Yeniden Değerleme Değer Artışı     | -              | -         | -             | -             |
| Dönem Sonu Maliyet                 | -              | 89        | 78.573        | 78.662        |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-) | -              | 74        | 54.322        | 54.396        |
| <b>Kapanış Net Defter Değeri</b>   | -              | <b>15</b> | <b>24.251</b> | <b>24.266</b> |

##### m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

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

|                          | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|--------------------------|----------------|----------------|
| Brüt Defter Değeri       | 54.793         | 36.296         |
| Birikmiş Amortisman (-)  | 35.052         | 32.828         |
| <b>Net Defter Değeri</b> | <b>19.741</b>  | <b>3.468</b>   |

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

|                                                       | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|-------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Dönem Başı</b>                                     | <b>3.468</b>   | <b>2.552</b>   |
| Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar            | -              | -              |
| Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler | 18.515         | 1.862          |
| Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar                | -              | -              |
| Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna   | -              | -              |
| Kaydedilen Tutarlar                                   | -              | -              |
| Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları     | -              | -              |
| Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları       | -              | -              |
| İtfâ Payları (-)                                      | 2.242          | 945            |
| Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları   | -              | -              |
| Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler    | -              | -              |
| <b>Dönem Sonu</b>                                     | <b>19.741</b>  | <b>3.468</b>   |

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****n. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar**

Yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır (2011: Bulunmamaktadır).

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

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

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

**p. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:****1. Diğer aktiflerin dağılımı:**

|                                        | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|----------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Diğer Aktifler</b>                  |                |                |
| Takas Çekleri                          | 81.202         | 36.670         |
| Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller       | 41.822         | 34.509         |
| Türev İşlemler İçin Verilen Teminatlar | 9.955          | 11.469         |
| Peşin Ödenmiş Giderler                 | 8.241          | 1.149          |
| Diğer                                  | 25.076         | 39.347         |
| <b>Toplam</b>                          | <b>166.296</b> | <b>123.144</b> |

|                                    | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Elden Çıkarılacak Kıymetler</b> |                |                |
| Dönem başı                         | 34.509         | 28.189         |
| Çıkışlar (-)                       | 13.462         | 17.052         |
| Girişler                           | 20.928         | 23.728         |
| Cari dönem amortismanı             | (153)          | (121)          |
| Değer düşüş karşılığı              | -              | (235)          |
| <b>Dönem sonu</b>                  | <b>41.822</b>  | <b>34.509</b>  |

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

Bulunmamaktadır (2011: Bulunmamaktadır).

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### a. Mevduata ilişkin bilgiler:

##### 1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

##### 1.(i). 31 Aralık 2012:

|                                 | Vadesiz        | 7 Gün<br>İhbarlı | 1 Aya<br>kadar   | 1-3 Ay           | 3-6 ay         | 6 Ay-1 yıl     | 1 Yıl ve<br>Üstü | Birikimli<br>Mevduat | Toplam           |
|---------------------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|----------------------|------------------|
| Tasarruf Mevduatı               | 49.566         | -                | 545.144          | 923.709          | 3.517          | 6.204          | 667              | -                    | 1.528.807        |
| Döviz Tevdiat Hesabı            | 134.095        | -                | 213.880          | 597.280          | 124.662        | 94.863         | 10.030           | -                    | 1.174.810        |
| Yurtiçinde Yerleşik<br>Kişiler  | 129.135        | -                | 206.654          | 587.166          | 123.748        | 92.528         | 9.487            | -                    | 1.148.718        |
| Yurtdışında Yerleşik<br>Kişiler | 4.960          | -                | 7.226            | 10.114           | 914            | 2.335          | 543              | -                    | 26.092           |
| Resmi Kuruluşlar<br>Mevduatı    | 21.851         | -                | -                | -                | -              | -              | -                | -                    | 21.851           |
| Ticari Kuruluşlar<br>Mevduatı   | 124.084        | -                | 393.655          | 770.983          | 5.404          | 30.050         | 40               | -                    | 1.324.216        |
| Diğer Kuruluşlar<br>Mevduatı    | 1.668          | -                | 9.320            | 100.988          | 11             | 7              | (1)              | -                    | 111.993          |
| Kıymetli Maden Depo<br>Hesabı   | 5.394          | -                | 735              | 836              | 180            | -              | -                | -                    | 7.145            |
| Bankalararası Mevduat           | 932            | -                | -                | -                | -              | -              | -                | -                    | 932              |
| T.C. Merkez Bankası             | -              | -                | -                | -                | -              | -              | -                | -                    | -                |
| Yurtiçi Bankalar                | 46             | -                | -                | -                | -              | -              | -                | -                    | 46               |
| Yurtdışı Bankalar               | 886            | -                | -                | -                | -              | -              | -                | -                    | 886              |
| Katılım Bankaları               | -              | -                | -                | -                | -              | -              | -                | -                    | -                |
| Diğer                           | -              | -                | -                | -                | -              | -              | -                | -                    | -                |
| <b>Toplam</b>                   | <b>337.590</b> | <b>-</b>         | <b>1.162.734</b> | <b>2.393.796</b> | <b>133.774</b> | <b>131.124</b> | <b>10.736</b>    | <b>-</b>             | <b>4.169.754</b> |

##### 1 (ii). 31 Aralık 2011:

|                                 | Vadesiz        | 7 Gün<br>İhbarlı | 1 Aya<br>kadar | 1-3 Ay           | 3-6 ay         | 6 Ay-1 yıl    | 1 Yıl ve<br>Üstü | Birikimli<br>Mevduat | Toplam           |
|---------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|---------------|------------------|----------------------|------------------|
| Tasarruf Mevduatı               | 42.552         | -                | 67.397         | 1.073.065        | 77.283         | 2.755         | 2.971            | -                    | 1.266.023        |
| Döviz Tevdiat Hesabı            | 156.618        | -                | 173.996        | 797.054          | 45.413         | 25.925        | 22.983           | -                    | 1.221.989        |
| Yurtiçinde Yerleşik<br>Kişiler  | 143.701        | -                | 169.699        | 784.867          | 43.031         | 25.425        | 21.347           | -                    | 1.188.070        |
| Yurtdışında Yerleşik<br>Kişiler | 12.917         | -                | 4.297          | 12.187           | 2.382          | 500           | 1.636            | -                    | 33.919           |
| Resmi Kuruluşlar<br>Mevduatı    | 11.001         | -                | -              | -                | -              | -             | -                | -                    | 11.001           |
| Ticari Kuruluşlar<br>Mevduatı   | 118.738        | -                | 191.979        | 605.912          | 9.027          | 11.706        | 127.074          | -                    | 1.064.436        |
| Diğer Kuruluşlar<br>Mevduatı    | 5.977          | -                | 9.683          | 55.714           | 61             | 8             | 1.809            | -                    | 73.252           |
| Kıymetli Maden Depo<br>Hesabı   | -              | -                | -              | -                | -              | -             | -                | -                    | -                |
| Bankalararası Mevduat           | 346            | -                | 5.719          | -                | -              | -             | -                | -                    | 6.065            |
| T.C. Merkez Bankası             | -              | -                | -              | -                | -              | -             | -                | -                    | -                |
| Yurtiçi Bankalar                | 6              | -                | -              | -                | -              | -             | -                | -                    | 6                |
| Yurtdışı Bankalar               | 340            | -                | 5.719          | -                | -              | -             | -                | -                    | 6.059            |
| Katılım Bankaları               | -              | -                | -              | -                | -              | -             | -                | -                    | -                |
| Diğer                           | -              | -                | -              | -                | -              | -             | -                | -                    | -                |
| <b>Toplam</b>                   | <b>335.232</b> | <b>-</b>         | <b>448.774</b> | <b>2.531.745</b> | <b>131.784</b> | <b>40.394</b> | <b>154.837</b>   | <b>-</b>             | <b>3.642.766</b> |

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
**2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:**

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

| Tasarruf Mevduatı                                                                              | Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan |                | Mevduat Sigortası Limitini Aşan |                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------|---------------------------------|----------------|
|                                                                                                | 31 Aralık 2012                       | 31 Aralık 2011 | 31 Aralık 2012                  | 31 Aralık 2011 |
| Tasarruf Mevduatı                                                                              | 334.432                              | 260.903        | 663.923                         | 1.005.120      |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH                                                          | 47.394                               | 52.575         | 568.686                         | 464.453        |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.                                                       | -                                    | -              | -                               | -              |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar                        | -                                    | -              | -                               | -              |
| Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | -                                    | -              | -                               | -              |

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

|                                                                                                                                                                      | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduat ve Diğer Hesaplar                                                                                                        | -              | -              |
| Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar                                                            | -              | -              |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet altındaki çocuklarına ait Mevduat ve diğer hesaplar | 14.248         | 53.297         |
| 26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar                    | -              | -              |
| Türkiye'de Münhasıra kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat                                                         | -              | -              |

**b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

|                   | 31 Aralık 2012 |               | 31 Aralık 2011 |               |
|-------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|                   | TP             | YP            | TP             | YP            |
| Vadeli İşlemler   | 1              | 1.369         | 1.297          | 2.191         |
| Swap İşlemleri    | 6.576          | 8.627         | 457            | 108           |
| Futures İşlemleri | -              | -             | -              | -             |
| Opsiyonlar        | 16             | 4.433         | -              | 19.788        |
| Diğer             | -              | -             | -              | -             |
| <b>Toplam</b>     | <b>6.593</b>   | <b>14.429</b> | <b>1.754</b>   | <b>22.087</b> |

**c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**
**1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**

|                                      | 31 Aralık 2012 |                | 31 Aralık 2011 |                  |
|--------------------------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
|                                      | TP             | YP             | TP             | YP               |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri        | -              | -              | -              | -                |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan       | 48.903         | 184.264        | 48.939         | 264.956          |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 864            | 797.071        | -              | 750.642          |
| <b>Toplam</b>                        | <b>49.767</b>  | <b>981.335</b> | <b>48.939</b>  | <b>1.015.598</b> |

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

|                     | 31 Aralık 2012 |                | 31 Aralık 2011 |                  |
|---------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
|                     | TP             | YP             | TP             | YP               |
| Kısa Vadeli         | 44.179         | 774.550        | 48.939         | 707.112          |
| Orta ve Uzun Vadeli | 5.588          | 206.785        | -              | 308.486          |
| <b>Toplam</b>       | <b>49.767</b>  | <b>981.335</b> | <b>48.939</b>  | <b>1.015.598</b> |

**d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:**

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

**e. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:**

|                | 31 Aralık 2012 |          | 31 Aralık 2011 |            |
|----------------|----------------|----------|----------------|------------|
|                | Brüt           | Net      | Brüt           | Net        |
| 1 Yıldan Az    | -              | -        | 367            | 356        |
| 1-4 Yıl Arası  | -              | -        | -              | -          |
| 4 Yıldan Fazla | -              | -        | -              | -          |
| <b>Toplam</b>  | <b>-</b>       | <b>-</b> | <b>367</b>     | <b>366</b> |

**f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

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

**g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

|                                                       | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|-------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar            | 44.240         | 30.908         |
| Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | -              | -              |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar           | 3.260          | 900            |
| Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | 10.984         | 9.840          |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar                   | 5.532          | 6.526          |
| Diğer                                                 | 1.681          | 1.209          |
| <b>Toplam</b>                                         | <b>65.697</b>  | <b>49.383</b>  |

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

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:**

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

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

|                                                  | <b>31 Aralık 2012</b> | <b>31 Aralık 2011</b> |
|--------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| İskonto Oranı (%)                                | 2,48                  | 4,66                  |
| Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%) | 89,92                 | 90,48                 |

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Ana Ortaklık Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren geçerli olan 3.033,98 TL (1 Ocak 2012: 2.805,04 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                                   | <b>31 Aralık 2012</b> | <b>31 Aralık 2011</b> |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b> | <b>4.081</b>          | <b>3.907</b>          |
| Yıl İçinde Ayrılan Karşılık       | 898                   | 1.554                 |
| Yıl İçinde Ödenen (-)             | 101                   | 1.380                 |
| <b>Dönem Sonu</b>                 | <b>4.878</b>          | <b>4.081</b>          |

Grup'un ayrıca 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 3.279 TL (2011: 2.895 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

**3. Diğer Karşılıklar:**

|                                                             | <b>31 Aralık 2012</b> | <b>31 Aralık 2011</b> |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Diğer Karşılıklar</b>                                    |                       |                       |
| Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler    |                       |                       |
| özel karşılık                                               | 16.759                | 13.857                |
| İkramiye karşılığı                                          | 12.115                | 8.832                 |
| Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı | 74                    | 528                   |
| Diğer <sup>(1)</sup>                                        | 12.233                | 7.418                 |
| <b>Toplam</b>                                               | <b>41.181</b>         | <b>30.635</b>         |

<sup>(1)</sup> 1.646 TL davalar için ayrılan karşılıkları (2011: 987TL) ve 10.671 TL (2011: 6.182 TL) çekler için ayrılan özel karşılıkları içermektedir.

**4. Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:**

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

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****h. Vergi Borcuna ilişkin açıklamalar:****(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:**

|                                               | <b>31 Aralık 2012</b> | <b>31 Aralık 2011</b> |
|-----------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi                     | 5.384                 | 3.915                 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi                  | 4.389                 | 4.870                 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi             | 210                   | 165                   |
| Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV") | 5.426                 | 5.725                 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi                   | -                     | -                     |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi                  | 302                   | 98                    |
| Diğer                                         | 2.033                 | 1.753                 |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>17.744</b>         | <b>16.526</b>         |

**(ii) Primlere ilişkin bilgiler:**

|                                                | <b>31 Aralık 2012</b> | <b>31 Aralık 2011</b> |
|------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel               | 755                   | 644                   |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren                | 1.037                 | 881                   |
| 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                    | 54                    | 46                    |
| İşsizlik Sigortası-İşveren                     | 108                   | 92                    |
| Diğer                                          | 33                    | 31                    |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>1.987</b>          | <b>1.694</b>          |

**i. Ertelenmiş vergi varlığı / yükümlülüğüne ilişkin açıklamalar:**

Banka, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 13.613 TL (2011: 3.615 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi aktif ve 813 TL (2011: 7.295 TL) tutarındaki vergi pasifini netleştirdikten sonra 12.800 TL (2011: 3.680 TL) net ertelenmiş vergi pasifini finansal tablolarına yansıtmıştır.

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

|                                                                    | Birikmiş Geçici Farklar |                | Ertelenen vergi varlık/yükümlülükleri |                |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------|---------------------------------------|----------------|
|                                                                    | 31 Aralık 2012          | 31 Aralık 2011 | 31 Aralık 2012                        | 31 Aralık 2011 |
| Menkul Değerler Değerleme Farkı                                    | 36.808                  | -              | 7.362                                 | -              |
| Yıl Sonu Yönetici Primi Gider Karşılığı                            | 12.492                  | 8.752          | 2.498                                 | 1.750          |
| Kıdem Tazminatı ve Kullanılmamış İzin Karşılığı                    | 8.155                   | 6.954          | 1.631                                 | 1.391          |
| Türev Finansal Araçlar Değerleme Farkı                             | 2.974                   | -              | 595                                   | -              |
| Dava Karşılıkları                                                  | 1.646                   | 987            | 329                                   | 197            |
| Diğer                                                              | 5.988                   | 1.384          | 1.198                                 | 277            |
| <b>Ertelenen Vergi Varlıkları</b>                                  |                         |                | <b>13.613</b>                         | <b>3.615</b>   |
| Türev Finansal Araçlar Değerleme Farkı                             | -                       | 21.513         | -                                     | 4.303          |
| Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Matrahı Arasındaki Fark | 4.064                   | 4.726          | 813                                   | 945            |
| Menkul Değerler Değerleme Farkı                                    | -                       | 10.234         | -                                     | 2.047          |
| <b>Ertelenen Vergi Yükümlülükleri</b>                              |                         |                | <b>813</b>                            | <b>7.295</b>   |
| <b>Ertelenen Vergi Varlık/(Yükümlülükleri) (Net)</b>               |                         |                | <b>12.800</b>                         | <b>(3.680)</b> |

Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü hareketi aşağıdaki gibidir:

|                                                | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>1 Ocak itibarıyla bakiye</b>                | <b>(3.680)</b> | <b>5.563</b>   |
| Cari yıl ertelenmiş vergi gelir/(gideri) (net) | 16.480         | (9.243)        |
| <b>Dönem sonu bakiyesi</b>                     | <b>12.800</b>  | <b>(3.680)</b> |

#### j. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Grup'un kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

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

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

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

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

1. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

|                              | 31 Aralık 2012 |                | 31 Aralık 2011 |                |
|------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                              | TP             | YP             | TP             | YP             |
| Yurtiçi Bankalardan          | -              | -              | -              | -              |
| Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan  | -              | -              | -              | -              |
| Yurtdışı Bankalardan         | -              | 53.431         | -              | 57.356         |
| Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan | -              | 204.058        | -              | 217.114        |
| <b>Toplam</b>                | <b>-</b>       | <b>257.489</b> | <b>-</b>       | <b>274.470</b> |

**k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**

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

|                                       | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| Hisse Senedi Karşılığı <sup>(1)</sup> | 420.000        | 300.000        |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı      | -              | -              |

<sup>(1)</sup> Nominal Sermaye'yi ifade etmektedir.

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

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

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

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

4. Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

6. Grup'un gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

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

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### I. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler:

|                                                                                               | 31 Aralık 2012 |          | 31 Aralık 2011 |          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------|----------------|----------|
|                                                                                               | TP             | YP       | TP             | YP       |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından) | -              | -        | -              | -        |
| Değerleme Farkı                                                                               | 9.939          | -        | (5.751)        | -        |
| Kur Farkı                                                                                     | -              | -        | -              | -        |
| <b>Toplam</b>                                                                                 | <b>9.939</b>   | <b>-</b> | <b>(5.751)</b> | <b>-</b> |

##### m. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

|                              | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Dönem Başı Bakiye</b>     | <b>19.608</b>  | <b>19.902</b>  |
| Dönem net karı               | 1.581          | 86             |
| Azınlık hakkından satın alma | (5.358)        | (380)          |
| <b>Dönem Sonu Bakiye</b>     | <b>15.831</b>  | <b>19.608</b>  |

#### III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

###### 1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

Doğrudan Borçlandırma Sistemi kapsamında nazım hesaplar içerisinde 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla toplam 315.888 TL tutarında gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhüdü bulunmaktadır (2011: 391.439 TL).

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

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

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

|                         | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|-------------------------|----------------|----------------|
| Garantiler              | -              | -              |
| Banka aval ve kabulleri | 28.179         | 216.104        |
| Akreditifler            | 305.450        | 373.495        |
| <b>Toplam</b>           | <b>333.629</b> | <b>589.599</b> |

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

|                                       | 31 Aralık 2012   | 31 Aralık 2011   |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| Geçici teminat mektupları             | 142.036          | 95.942           |
| Kesin teminat mektupları              | 1.305.582        | 1.206.091        |
| Avans teminat mektupları              | 93.132           | 99.446           |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 134.833          | 132.440          |
| <b>Toplam</b>                         | <b>1.675.583</b> | <b>1.533.919</b> |

(Yetkili İmza / Kaşe)

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3.(i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

|                                                                | 31 Aralık 2012   | 31 Aralık 2011   |
|----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 240.208          | 245.501          |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli                        | 240.208          | 245.501          |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli                        | -                | -                |
| Diğer Gayrinakdi Krediler                                      | 1.769.004        | 1.919.138        |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>2.009.212</b> | <b>2.164.639</b> |

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

|                             | 31 Aralık 2012   |               |                |              | 31 Aralık 2011   |               |                  |               |
|-----------------------------|------------------|---------------|----------------|--------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|                             | TP               | (%)           | YP             | (%)          | TP               | (%)           | YP               | (%)           |
| <b>Tarım</b>                | <b>17.179</b>    | <b>1,48</b>   | <b>16.130</b>  | <b>1,90</b>  | <b>15.737</b>    | <b>1,47</b>   | <b>24.574</b>    | <b>2,24</b>   |
| Çiftçilik ve Hayvancılık    | 15.680           | 1,35          | 14.352         | 1,69         | 15.326           | 1,43          | 22.447           | 2,05          |
| Ormancılık                  | 878              | 0,08          | -              | 0,00         | 39               | 0,00          | 160              | 0,01          |
| Balıkçılık                  | 621              | 0,05          | 1.778          | 0,21         | 372              | 0,03          | 1.967            | 0,18          |
| <b>Sanayi</b>               | <b>267.881</b>   | <b>23,07</b>  | <b>476.588</b> | <b>56,19</b> | <b>255.604</b>   | <b>23,92</b>  | <b>605.483</b>   | <b>55,25</b>  |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 8.223            | 0,71          | 6.214          | 0,73         | 11.720           | 1,10          | 13.734           | 1,25          |
| İmalat Sanayi               | 225.907          | 19,46         | 430.834        | 50,79        | 220.037          | 20,59         | 537.838          | 49,08         |
| Elektrik, Gaz, Su           | 33.751           | 2,91          | 39.540         | 4,66         | 23.847           | 2,23          | 53.911           | 4,92          |
| <b>İnşaat</b>               | <b>397.562</b>   | <b>34,24</b>  | <b>107.003</b> | <b>12,61</b> | <b>315.581</b>   | <b>29,53</b>  | <b>127.847</b>   | <b>11,67</b>  |
| <b>Hizmetler</b>            | <b>403.491</b>   | <b>34,75</b>  | <b>235.257</b> | <b>27,73</b> | <b>382.765</b>   | <b>35,81</b>  | <b>310.919</b>   | <b>28,37</b>  |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 190.508          | 16,41         | 100.405        | 11,84        | 193.253          | 18,08         | 143.926          | 13,13         |
| Otel ve Lokanta Hizmetler   | 6.868            | 0,59          | 2.672          | 0,32         | 4.182            | 0,39          | 621              | 0,06          |
| Ulaştırma ve Haberleşme     | 59.558           | 5,13          | 30.359         | 3,58         | 51.317           | 4,80          | 55.738           | 5,09          |
| Mali Kuruluşlar             | 83.125           | 7,16          | 8.966          | 1,06         | 63.359           | 5,93          | 1.216            | 0,11          |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.  | 798              | 0,07          | 908            | 0,11         | 1.137            | 0,11          | 952              | 0,09          |
| Serbest Meslek Hizmetleri   | 56.566           | 4,87          | 90.943         | 10,72        | 64.437           | 6,03          | 107.998          | 9,85          |
| Eğitim Hizmetleri           | 293              | 0,03          | 11             | 0,00         | 160              | 0,01          | 94               | 0,01          |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler  | 5.775            | 0,50          | 993            | 0,12         | 4.920            | 0,46          | 374              | 0,03          |
| <b>Diğer</b>                | <b>74.865</b>    | <b>6,45</b>   | <b>13.254</b>  | <b>1,56</b>  | <b>99.074</b>    | <b>9,27</b>   | <b>27.055</b>    | <b>2,47</b>   |
| <b>Toplam</b>               | <b>1.160.978</b> | <b>100,00</b> | <b>848.232</b> | <b>99,99</b> | <b>1.068.761</b> | <b>100,00</b> | <b>1.095.878</b> | <b>100,00</b> |

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

| 31 Aralık 2011                             | I inci Grup      |                | II nci Grup   |               |
|--------------------------------------------|------------------|----------------|---------------|---------------|
|                                            | TP               | YP             | TP            | YP            |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                 |                  |                |               |               |
| Teminat Mektupları <sup>(1)</sup>          | 1.113.821        | 498.629        | 11.829        | 12.054        |
| Aval ve Kabul Kredileri                    | -                | 28.179         | -             | -             |
| Akreditifler                               | 1.110            | 303.415        | -             | 925           |
| Cirolar                                    | -                | -              | -             | -             |
| Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri | -                | -              | -             | -             |
| Faktoring Garantilerinden                  | -                | -              | -             | -             |
| Diğer Garanti ve Kefaletler                | -                | -              | -             | -             |
| <b>Toplam</b>                              | <b>1.114.931</b> | <b>830.223</b> | <b>11.829</b> | <b>12.979</b> |

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

| 31 Aralık 2011                             | I inci Grup      |                  | II nci Grup  |              |
|--------------------------------------------|------------------|------------------|--------------|--------------|
|                                            | TP               | YP               | TP           | YP           |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                 |                  |                  |              |              |
| Teminat Mektupları <sup>(1)</sup>          | 1.040.120        | 464.832          | 6.249        | 1.243        |
| Aval ve Kabul Kredileri                    | 3.542            | 212.562          | -            | -            |
| Akreditifler                               | -                | 373.495          | -            | -            |
| Cirolar                                    | -                | -                | -            | -            |
| Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri | -                | -                | -            | -            |
| Faktoring Garantilerinden                  | -                | -                | -            | -            |
| Diğer Garanti ve Kefaletler                | -                | 41.120           | -            | -            |
| <b>Toplam</b>                              | <b>1.043.662</b> | <b>1.092.009</b> | <b>6.249</b> | <b>1.243</b> |

<sup>(1)</sup> Takipteki alacaklar içerisinde sınıflandırılmış kredi müşterilerine ait tazmin olmamış gayrinakdi kredi tutarları TP ve YP cinsinden sırasıyla 34.220 TL (2011: 18.850 TL) ve 5.030 TL'dir (2011: 2.626 TL).

#### b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

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

#### c. Yatırım Fonları:

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

#### d. Şarta bağlı yükümlülüklerle ilgili bilgiler:

Grup aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 1.646 TL (2011: 987 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır.

#### e. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

##### 1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

|                                                         | 31 Aralık 2012 |               | 31 Aralık 2011 |               |
|---------------------------------------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|                                                         | TP             | YP            | TP             | YP            |
| Kısa Vadeli Kredilerden                                 | 499.914        | 41.071        | 338.643        | 44.894        |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                         | 92.940         | 26.343        | 42.434         | 7.727         |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler                   | 3.898          | -             | 3.082          | -             |
| Kaynak Kullanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler | -              | -             | -              | -             |
| <b>Toplam <sup>(1)</sup></b>                            | <b>596.752</b> | <b>67.414</b> | <b>384.159</b> | <b>52.621</b> |

<sup>(1)</sup> Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

##### 2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

|                               | 31 Aralık 2012 |            | 31 Aralık 2011 |            |
|-------------------------------|----------------|------------|----------------|------------|
|                               | TP             | YP         | TP             | YP         |
| T.C. Merkez Bankası'ndan      | -              | -          | -              | -          |
| Yurtiçi Bankalardan           | 524            | 56         | 363            | 76         |
| Yurtdışı Bankalardan          | 57             | 141        | 617            | 166        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | -              | -          | -              | -          |
| <b>Toplam</b>                 | <b>581</b>     | <b>197</b> | <b>1.147</b>   | <b>242</b> |

##### 3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

|                                                                            | 31 Aralık 2012 |              | 31 Aralık 2011 |              |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
|                                                                            | TP             | YP           | TP             | YP           |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan                                    | 46.870         | 105          | 7.682          | 329          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | -              | -            | -              | -            |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan                                      | 62.019         | 2.422        | 16.424         | -            |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                     | 78.641         | 2.038        | 44.984         | 1.097        |
| <b>Toplam</b>                                                              | <b>187.530</b> | <b>4.565</b> | <b>69.090</b>  | <b>1.426</b> |

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

Bulunmamaktadır (2011: Bulunmamaktadır).

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

|                              | 31 Aralık 2012 |               | 31 Aralık 2011 |               |
|------------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|                              | TP             | YP            | TP             | YP            |
| Bankalara                    | 3.655          | 32.740        | 3.286          | 25.335        |
| T.C. Merkez Bankası'na       | -              | -             | -              | -             |
| Yurtiçi Bankalara            | 3.648          | 6.536         | 3.260          | 7.461         |
| Yurtdışı Bankalara           | 7              | 26.204        | 26             | 17.874        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere  | -              | -             | -              | -             |
| Diğer Kuruluşlara            | -              | 8.865         | -              | 7.658         |
| <b>Toplam <sup>(1)</sup></b> | <b>3.655</b>   | <b>41.605</b> | <b>3.286</b>   | <b>32.993</b> |

<sup>(1)</sup> Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

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

Bulunmamaktadır (2011: Bulunmamaktadır).

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler:

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

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

|                       | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat |                |              |              |               | Birikimli Mevduat | Toplam         |
|-----------------------|-----------------|----------------|----------------|--------------|--------------|---------------|-------------------|----------------|
|                       |                 | 1 Aya Kadar    | 3 Aya Kadar    | 6 Aya Kadar  | 1 Yıla Kadar | 1 Yıl ve Üstü |                   |                |
| <b>Türk Parası</b>    |                 |                |                |              |              |               |                   |                |
| Bankalar Mevduatı     | -               | 22             | -              | -            | -            | -             | -                 | 22             |
| Tasarruf Mevduatı     | -               | 32.978         | 117.845        | 1.541        | 758          | 85            | -                 | 153.207        |
| Resmî Mevduat         | -               | 3              | 52             | -            | -            | -             | -                 | 55             |
| Ticari Mevduat        | -               | 30.543         | 55.352         | 3.730        | 1.425        | 7.065         | -                 | 98.115         |
| Diğer Mevduat         | -               | 2.029          | 10.815         | 231          | 9            | -             | -                 | 13.084         |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -              | -              | -            | -            | -             | -                 | -              |
| <b>Toplam</b>         | -               | <b>65.575</b>  | <b>184.064</b> | <b>5.502</b> | <b>2.192</b> | <b>7.150</b>  | -                 | <b>264.483</b> |
| <b>Yabancı Para</b>   |                 |                |                |              |              |               |                   |                |
| DTH                   | -               | 6.238          | 24.109         | 1.566        | 4.813        | 365           | -                 | 37.091         |
| Bankalar Mevduatı     | -               | 337            | -              | -            | -            | -             | -                 | 337            |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -              | -              | -            | -            | -             | -                 | -              |
| Kıymetli Maden D.Hs.  | -               | -              | -              | -            | -            | -             | -                 | -              |
| <b>Toplam</b>         | -               | <b>6.575</b>   | <b>24.109</b>  | <b>1.566</b> | <b>4.813</b> | <b>365</b>    | -                 | <b>37.428</b>  |
| <b>Genel Toplam</b>   | -               | <b>72.150</b>  | <b>208.173</b> | <b>7.068</b> | <b>7.005</b> | <b>7.515</b>  | -                 | <b>301.911</b> |

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****c. Temettü gelirine ilişkin açıklamalar:**

|                                                         | <b>31 Aralık 2012</b> | <b>31 Aralık 2011</b> |
|---------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan                 | 929                   | -                     |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV | -                     | -                     |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan                   | -                     | -                     |
| İştirak ve bağlı ortaklıklardan                         | -                     | 291                   |
| <b>Toplam</b>                                           | <b>929</b>            | <b>291</b>            |

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

|                                   | <b>31 Aralık 2012</b> | <b>31 Aralık 2011</b> |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Kar</b>                        | <b>2.374.737</b>      | <b>1.519.616</b>      |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı   | 116.338               | 18.436                |
| Türev Finansal İşlemlerden        | 106.814               | 602.774               |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar         | 2.151.585             | 898.406               |
| <b>Zarar (-)</b>                  | <b>2.375.457</b>      | <b>1.527.086</b>      |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 105.911               | 22.783                |
| Türev Finansal İşlemlerden        | 152.976               | 559.937               |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar       | 2.116.570             | 944.366               |
| <b>Net Kar/Zarar</b>              | <b>(720)</b>          | <b>(7.470)</b>        |

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

|                                                     | <b>31 Aralık 2012</b> | <b>31 Aralık 2011</b> |
|-----------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi  | (27.493)              | 30.277                |
| Faiz Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi | (18.669)              | 12.560                |
| <b>Toplam</b>                                       | <b>(46.162)</b>       | <b>42.837</b>         |

**f. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

|                                                            | <b>31 Aralık 2012</b> | <b>31 Aralık 2011</b> |
|------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Serbest Kalan Kredi Karşılıkları                           | 34.612                | 13.455                |
| Elden Çıkartılacak Menkul ve Sabit Kıymet Satış Karları    | 10.437                | 1.876                 |
| Müşterilerden Alınan Masraf Karşılıkları                   | 4.917                 | 6.968                 |
| Müşterilerden Tahsil Edilen Haberleşme Giderleri Karşılığı | 2.664                 | 4.334                 |
| Diğer                                                      | 10.275                | 6.260                 |
| <b>Toplam</b>                                              | <b>62.905</b>         | <b>32.893</b>         |

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****g. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:**

|                                                                             | <b>31 Aralık 2012</b> | <b>31 Aralık 2011</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar                          | 185.908               | 49.000                |
| III. Grup Kredi ve Alacaklar                                                | -                     | -                     |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklar                                                 | -                     | -                     |
| V. Grup Kredi ve Alacaklar                                                  | 185.908               | 49.000                |
| Genel Karşılık Giderleri                                                    | 23.272                | 22.602                |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri                    | -                     | -                     |
| Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri                                   | 584                   | 3.975                 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV                     | -                     | 1.110                 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                          | 584                   | 2.865                 |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri | 2.214                 | 1.922                 |
| İştirakler                                                                  | -                     | -                     |
| Bağlı Ortaklıklar                                                           | -                     | -                     |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar                                         | -                     | -                     |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                      | 2.214                 | 1.922                 |
| Diğer                                                                       | 13.683                | 8.071                 |
| <b>Toplam</b>                                                               | <b>225.661</b>        | <b>85.570</b>         |

**h. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

|                                                                                                    | <b>31 Aralık 2012</b> | <b>31 Aralık 2011</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Personel Giderleri                                                                                 | 122.403               | 99.065                |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı                                                                          | 812                   | 174                   |
| İzin karşılığı                                                                                     | 400                   | 461                   |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı                                              | -                     | -                     |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                           | -                     | -                     |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                            | 7.288                 | 6.942                 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                   | -                     | -                     |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri                                                                        | -                     | -                     |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                    | 2.242                 | 945                   |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri                                     | -                     | -                     |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri                                                  | -                     | -                     |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri                                                   | 222                   | 242                   |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | -                     | -                     |
| Diğer İşletme Giderleri                                                                            | 57.201                | 47.972                |
| Faaliyet Kiralama Giderleri                                                                        | 19.766                | 16.824                |
| Bakım ve Onarım Giderleri                                                                          | 1.178                 | 897                   |
| Reklam ve İlan Giderleri                                                                           | 4.751                 | 2.247                 |
| Diğer Giderler                                                                                     | 31.506                | 28.004                |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar                                                               | 59                    | 1.782                 |
| Diğer <sup>(1)</sup>                                                                               | 16.453                | 13.029                |
| <b>Toplam</b>                                                                                      | <b>207.080</b>        | <b>170.612</b>        |

<sup>(1)</sup> Diğer giderler içinde TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 2.653 TL'dir. (2011: 1.556 TL)

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

Vergi öncesi karın, 421.399 TL'si (2011: 234.835 TL) net faiz gelirlerinden, 40.210 TL'si (2011: 40.277 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet gelirleri toplamı 62.905 TL'dir (2011: 32.893 TL).

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****j. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:**

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Grup'un 35.887 TL (2011: 4.963 TL) tutarında cari vergi gideri, 16.480 TL (2011: 9.243 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

**k. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:**

- 1) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 862.588 TL (2011: 518.730 TL), faiz giderleri 441.189 TL (2011: 283.895 TL) olarak gerçekleşmiştir.
- 2) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı yoktur.

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

| <b>Verilen Ücret ve Komisyonlar-Diğer</b>     | <b>31 Aralık 2012</b> | <b>31 Aralık 2011</b> |
|-----------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| B.K.M Komisyonları                            | 1.365                 | 1.185                 |
| Yurtdışındaki Muhabirlere Verilen Komisyonlar | 1.146                 | 626                   |
| TCMB Bankalararası Para Piyasası              | 763                   | 712                   |
| Efektif ve Futures İşlem Komisyonları         | 121                   | 127                   |
| Havale Komisyonları                           | 7                     | 20                    |
| Diğer                                         | 2.633                 | 689                   |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>6.035</b>          | <b>3.359</b>          |

| <b>Alınan Ücret ve Komisyonlar-Diğer</b> | <b>31 Aralık 2012</b> | <b>31 Aralık 2011</b> |
|------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Hesap yönetim ücret komisyonu            | 4.615                 | 1.978                 |
| Yatırım işlemleri aracılık komisyonları  | 4.473                 | 10.173                |
| Havale komisyonları                      | 2.475                 | 225                   |
| Ekspertiz komisyonları                   | 2.067                 | 1.590                 |
| Sigorta komisyonları                     | 1.179                 | 836                   |
| Diğer                                    | 4.608                 | 3.847                 |
| <b>Toplam</b>                            | <b>19.417</b>         | <b>18.649</b>         |

**m. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:**

|                                   | <b>31 Aralık 2012</b> | <b>31 Aralık 2011</b> |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Azınlık Haklarına Ait Kâr/(Zarar) | 1.581                 | 86                    |

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****a. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

**b. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:**

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

**c. Birleşmeden kaynaklanan Artış/Azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

**d. Hisse ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:**

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

**VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:**

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

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

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

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

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

|                                             | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|---------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Nakit</b>                                | <b>46.021</b>  | <b>28.791</b>  |
| <b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>              | <b>314.238</b> | <b>164.849</b> |
| T.C. Merkez Bankası                         | 202.620        | 94.253         |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar           | 76.848         | 49.109         |
| Para Piyasaları                             | 34.770         | 21.487         |
| <b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık</b> | <b>360.259</b> | <b>193.640</b> |

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

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

|                                             | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|---------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Nakit</b>                                | <b>56.979</b>  | <b>46.021</b>  |
| <b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>              | <b>413.867</b> | <b>314.238</b> |
| T.C. Merkez Bankası                         | 340.253        | 202.620        |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar           | 71.599         | 76.848         |
| Para Piyasaları                             | 2.015          | 34.770         |
| <b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık</b> | <b>470.846</b> | <b>360.259</b> |

(Yetkili İmza / Kaşe)

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- b. Grup'un yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır.

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

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde sınıflanan 1.750 TL tutarındaki artışı (2011: 356.896 TL tutarındaki azalış) içeren "Diğer" kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyonlardan, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden, kambiyo kar zararından ve nakit giriş veya çıkışı oluşturmeyen provizyon ve amortisman gibi kalemlerden oluşmaktadır.

Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim içinde yer alan 762.149 TL tutarındaki artışı (2011: 500.242 TL tutarındaki artış) içeren "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, ödenecek vergi, resim, harç ve primler kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

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

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

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

1. 31 Aralık 2012:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1), (2)</sup> | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar |         | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |              | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |            |
|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------|-----------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------|------------|
|                                                       | Nakdi                                                          | G.Nakdi | Nakdi                                   | G.Nakdi      | Nakdi                                                 | G.Nakdi    |
| Krediler ve Diğer Alacaklar                           |                                                                |         |                                         |              |                                                       |            |
| Dönem Başı Bakiyesi                                   | -                                                              | -       | 1                                       | 56.335       | 5.438                                                 | 39.088     |
| Dönem Sonu Bakiyesi                                   | -                                                              | -       | 283                                     | 48.544       | 46.989                                                | 47.443     |
| <b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>              | -                                                              | -       | <b>455</b>                              | <b>1.066</b> | <b>2.502</b>                                          | <b>905</b> |

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

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

2. 31 Aralık 2012:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1), (2)</sup> | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar |         | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |            | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |            |
|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------|-----------------------------------------|------------|-------------------------------------------------------|------------|
|                                                       | Nakdi                                                          | G.Nakdi | Nakdi                                   | G.Nakdi    | Nakdi                                                 | G.Nakdi    |
| Krediler ve Diğer Alacaklar                           |                                                                |         |                                         |            |                                                       |            |
| Dönem Başı Bakiyesi                                   | -                                                              | -       | 2.083                                   | 35.536     | 9.725                                                 | 57.670     |
| Dönem Sonu Bakiyesi                                   | -                                                              | -       | 1                                       | 56.335     | 5.438                                                 | 39.088     |
| <b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>              | -                                                              | -       | <b>25</b>                               | <b>927</b> | <b>1.587</b>                                          | <b>814</b> |

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1), (2)</sup> | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar |                | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |                | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |                |
|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------------|----------------|
|                                                       | 31 Aralık 2012                                                 | 31 Aralık 2011 | 31 Aralık 2012                          | 31 Aralık 2011 | 31 Aralık 2012                                        | 31 Aralık 2011 |
| <b>Mevduat</b>                                        |                                                                |                |                                         |                |                                                       |                |
| Dönem Başı                                            | -                                                              | -              | 517.745                                 | 286.801        | 248.441                                               | 196.124        |
| Dönem Sonu                                            | -                                                              | -              | 311.570                                 | 517.745        | 118.609                                               | 248.441        |
| <b>Mevduat Faiz Gideri</b>                            | -                                                              | -              | <b>38.748</b>                           | <b>32.280</b>  | <b>16.364</b>                                         | <b>12.056</b>  |

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

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler mevduat bakiyelerinin yanı sıra alınan kredileri de içermektedir.

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

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1)</sup>                                    | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar |                | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |                | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |                |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------------|----------------|
|                                                                                     | 31 Aralık 2012                                                 | 31 Aralık 2011 | 31 Aralık 2012                          | 31 Aralık 2011 | 31 Aralık 2012                                        | 31 Aralık 2011 |
| <b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler <sup>(2)</sup></b> |                                                                |                |                                         |                |                                                       |                |
| Dönem Başı <sup>(3)</sup>                                                           | -                                                              | -              | -                                       | -              | 2.985                                                 | 4.142          |
| Dönem Sonu <sup>(3)</sup>                                                           | -                                                              | -              | -                                       | -              | -                                                     | 2.985          |
| <b>Toplam Kâr / (Zarar)</b>                                                         | -                                                              | -              | -                                       | <b>(2)</b>     | -                                                     | <b>91</b>      |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı İşlemler</b>                                              |                                                                |                |                                         |                |                                                       |                |
| Dönem Başı <sup>(3)</sup>                                                           | -                                                              | -              | -                                       | -              | -                                                     | -              |
| Dönem Sonu <sup>(3)</sup>                                                           | -                                                              | -              | -                                       | -              | -                                                     | -              |
| <b>Toplam Kâr / (Zarar)</b>                                                         | -                                                              | -              | -                                       | -              | -                                                     | -              |

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

(2) Banka'nın türev ürünleri TMS 39 gereğince "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlık" olarak sınıflandırılmaktadır.

(3) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

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

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

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

|                     | <b>Toplam Risk Grubu</b> | <b>Finansal tablolarda yer alan<br/>büyüklüklere göre (%)</b> |
|---------------------|--------------------------|---------------------------------------------------------------|
| Mevduat             | 430.179                  | 10,30                                                         |
| Gayrinakdi krediler | 95.987                   | 4,78                                                          |
| Nakdi krediler      | 47.272                   | 0,93                                                          |

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

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Bulunmamaktadır.

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

Banka, Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup 31 Aralık 2012 itibarıyla bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borcu bulunmamaktadır (2011: 356 TL) Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. için acentalık hizmeti vermektedir. Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. ve Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile ayrıca masraf paylaşım sözleşmeleri mevcuttur.

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Ana Ortaklık Banka, Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Ana Ortaklık Banka'nın toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının %2,01'ini oluşturmaktadır (2011 : % 1,55).

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Grup'un dahil olduğu risk grubuyla kira sözleşmesi bulunmaktadır. 31 Aralık 2012 tarihinde sona eren dönemde 2.375 TL tutarında kira gideri Anadolu Endüstri Holding'e ödenerek kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri yoktur. Holding'ten alınan belli hizmetlere ait önceden belirlenmiş anahtarlara göre masraf paylaşımı yapılmaktadır.

**c. Grup üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:**

Grup üst yönetimine 31 Aralık 2012 itibarıyla 10.636 TL (2011: 8.276 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**VIII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN YURTIÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ  
ŞUBE İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR****a. Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:**

|                          | Sayı | Çalışan Sayısı |                       |                      |                      |
|--------------------------|------|----------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| Yurtiçi şube             | 63   | 1.278          |                       |                      |                      |
|                          |      |                | <b>Bulunduğu Ülke</b> |                      |                      |
| Yurtdışı temsilcilikler  | -    | -              | -                     |                      |                      |
|                          |      |                |                       | <b>Aktif Toplamı</b> | <b>Yasal Sermaye</b> |
| Yurtdışı şube            | -    | -              | -                     | -                    | -                    |
| Kıyı Bnk.<br>Blg.Şubeler | -    | -              | -                     | -                    | -                    |

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

2012 yılı içerisinde yeni açılan şube bulunmamaktadır.

**IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ALTINCI BÖLÜM**

**DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**I. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR**

**Ana Ortaklık Banka’nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler**

Uluslararası derecelendirme kuruluşlarından Fitch Ratings’in 24 Temmuz 2012 tarihli en son raporunda Ana Ortaklık Banka’ya vermiş olduğu notlar aşağıdaki şekilde teyit edilmiştir.

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

Fitch Ratings, ayrıca Banka’nın uzun vadeli görünümünü “Durağan” olarak açıklamıştır.

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.(a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 15 Şubat 2013 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

**II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Bulunmamaktadır.

.....

**ALTERNATİFBANK A.Ş.**

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

## **BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

Alternatifbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

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

### *Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:*

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

### *Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:*

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin 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 konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Alternatifbank A.Ş.'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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

Talar Gül, SMMM  
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 15 Şubat 2013

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

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

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

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

Bu raporda yer alan yıl sonu konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin 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 belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

**Tuncay Özilhan**  
Yönetim Kurulu Başkanı

**Hamit Aydoğan**  
Yönetim Kurulu Üyesi Genel  
Müdür

**Cem Şipal**  
Finansal Raporlamadan  
Sorumlu Genel Müdür  
Yardımcısı

**Serkan Ermiş**  
Mali Kontrol Müdürü

**Kemal Semerciler**  
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim  
Komitesi Başkanı

**Güniz Safa Şengölge**  
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim  
Komitesi Üyesi

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

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

## **BİRİNCİ BÖLÜM**

### **Banka Hakkında Genel Bilgiler**

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

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### **Konsolide Olmayan Finansal Tablolar**

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

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### **Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar**

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

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### **Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler**

|       |                                                                                                |       |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| I.    | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar                                       | 23-26 |
| II.   | Kredi riskine ilişkin açıklamalar                                                              | 26-33 |
| III.  | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar                                                             | 34-35 |
| IV.   | Operasyonel riske ilişkin açıklamalar                                                          | 36    |
| V.    | Kur riskine ilişkin açıklamalar                                                                | 36-38 |
| VI.   | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar                                                         | 39-42 |
| VII.  | Likidite riskine ilişkin açıklamalar                                                           | 43-47 |
| VIII. | Risk yönetim hedef ve politikaları                                                             | 47-48 |
| VIII. | Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 48-49 |
| IX.   | Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar                               | 50    |
| X.    | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar                                                       | 50-51 |

## **BESİNCİ BÖLÜM**

### **Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

## **ALTINCI BÖLÜM**

### **Diğer Açıklama ve Dipnotlar**

|    |                                                    |    |
|----|----------------------------------------------------|----|
| I. | Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar | 86 |
|----|----------------------------------------------------|----|

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### **Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

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

**31 ARALIK 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**BİRİNCİ BÖLÜM****BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER****I. BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ:**

Alternatifbank A.Ş. ("Banka"), 6 Kasım 1991 tarihinde İstanbul'da kurulmuş ve bankacılık faaliyetlerine Şubat 1992'de başlamıştır. Banka'nın adi hisse senetleri 3 Temmuz 1995 tarihinden itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmeye başlamıştır. Banka, halen özel sermayeli bir ticaret bankası statüsünde 63 (2011: 63) şubesi ile hizmet vermektedir.

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın hisselerinin %77,714'üne Anadolu Endüstri Holding A.Ş. sahip olup Banka, Anadolu Grubu bünyesinde yer almaktadır. Ayrıca, diğer hissedarlar içerisinde yer alan diğer Anadolu Grubu firmaları Banka'nın hisselerinin %18,12'sine sahiptir.

| Hissedarların Adı Soyadı / Ticari Unvanı   | 31 Aralık 2012 |             | 31 Aralık 2011 |             |
|--------------------------------------------|----------------|-------------|----------------|-------------|
|                                            | Sermaye        | Pay Oranı   | Sermaye        | Pay Oranı   |
| Anadolu Endüstri Holding A.Ş.              | 326.399        | %77,714     | 233.142        | %77,714     |
| Anadolu Motor Üretim ve Pazarlama A.Ş.     | 32.731         | %7,793      | 23.379         | %7,793      |
| Efes Pazarlama ve Dağıtım Tic.A.Ş.         | 31.331         | %7,460      | 22.380         | %7,460      |
| Halka Açık Pay                             | 17.476         | %4,161      | 12.483         | %4,161      |
| Özilhan Sınai Yatırım A.Ş.                 | 6.432          | %1,531      | 4.594          | %1,531      |
| Çelik Motor Ticaret A.Ş.                   | 5.629          | %1,340      | 4.021          | %1,340      |
| Diğer Hissedarlar (18 Adet) (2011:18 Adet) | 2              | < %0,001    | 1              | < %0,001    |
| <b>Toplam</b>                              | <b>420.000</b> | <b>%100</b> | <b>300.000</b> | <b>%100</b> |

**31 ARALIK 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

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

| İsim                   | Görevi                              | Sorumluluk Alanı                                                                 | Göreve Atanma Tarihi | Tahsil                                                                                                  | Bankada Dolaylı Sahip Olunan Pay (%) |
|------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| Tuncay Özilhan         | Yönetim Kurulu Başkanı              | -                                                                                | 01.04.1996           | İstanbul Ün. İktisat Fakültesi/Long Island University (Yüksek Lisans)                                   | 11,43                                |
| Salih Metin Ecevit     | Yönetim Kurulu Başkan Vekili        | Ücretlendirme Komitesi Üyesi<br>Kurumsal Yönetim ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi | 02.04.2012           | Ankara Ün. Siyasal Bilgiler Fak. / Syracuse Ün.                                                         | 0,32                                 |
| Mehmet Hurşit Zorlu    | Yönetim Kurulu Üyesi                | -                                                                                | 28.04.2008           | İstanbul Ün. İktisat Fakültesi                                                                          | -                                    |
| Cesur Kılınç           | Yönetim Kurulu Üyesi                | -                                                                                | 03.03.2000           | İstanbul Ün. Hukuk Fakültesi                                                                            | -                                    |
| Adnan Aykol            | Yönetim Kurulu Üyesi                | Kredi Komitesi<br>Yedek Üyesi                                                    | 02.04.2012           | Marmara Ün. İdari Bilimler Fak.<br>Kamu Yön. Böl.                                                       | -                                    |
| Bahattin Gürbüz        | Yönetim Kurulu Üyesi                | Kredi Komitesi Başkanı                                                           | 30.03.2011           | O.D.T.Ü. İdari Bil. / Siyaset Bil.<br>Kamu Yön. Böl.                                                    | -                                    |
| Didem Çerçi            | Yönetim Kurulu Üyesi                | Kredi Komitesi Üyesi                                                             | 30.03.2011           | Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü                                                                    | -                                    |
| Kemal Semerciler       | Yönetim Kurulu Üyesi                | Denetim Komitesi Başkanı / Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi                       | 31.03.2010           | Uludağ Üniversitesi İktisat Fakültesi                                                                   | -                                    |
| Güniz Safa Şengölge    | Yönetim Kurulu Üyesi                | Denetim Komitesi Üyesi ve Kredi Komitesi Yedek Üyesi                             | 05.11.2007           | İstanbul Ün. Uluslar arası İşlet./Boğaziçi Ün. İngiliz Dili ve Edeb. (Yüksek Lisans)                    | -                                    |
| Hamit Aydoğan          | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | Kredi Komitesi Üyesi                                                             | 31.07.2009           | O.D.T.Ü Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi                                                                 | -                                    |
| Muzaffer Öztürk        | Genel Müdür Yardımcısı              | Kurumsal/Ticari Bankacılık                                                       | 04.02.2011           | Uludağ Üniversitesi İşletme Bölümü                                                                      | -                                    |
| Mustafa Mutlu Çalışkan | Teftiş Kurulu Başkanı               | Teftiş Kurulu                                                                    | 31.10.2011           | İstanbul Ün. İktisat Fakültesi                                                                          | -                                    |
| Işıl Funda Öney        | Genel Müdür Yardımcısı              | Bilgi İşlem                                                                      | 03.09.2012           | İstanbul Ün. İşletme Mühendisliği/ Boğaziçi Ün. Endüstri Müh. / O.D.T.Ü Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi | -                                    |
| Suat Çetin             | Genel Müdür Yardımcısı              | Operasyon                                                                        | 03.09.2012           | İstanbul Ün. İşletme Fakültesi / ITU MBA                                                                | -                                    |
| Murad Büyükkürkçü      | Genel Müdür Yardımcısı              | Krediler                                                                         | 12.01.2012           | İstanbul Ün. İktisat Fakültesi / Koç Üniversitesi (Yüksek Lisans)                                       | -                                    |
| Cem Şipal              | Genel Müdür Yardımcısı              | Mali Kontrol ve Finansal Raporlama                                               | 19.02.2001           | İstanbul Ün. İktisat Fakültesi / Marmara Ün. Muhasebe – Finans (Yüksek Lisans)                          | -                                    |
| Tolga Şenefe           | Genel Müdür Yardımcısı              | Fon Yönetimi                                                                     | 08.06.2011           | İstanbul Ün. İktisat Fakültesi                                                                          | -                                    |
| Murat Özer             | Genel Müdür Yardımcısı              | İnsan Kaynakları                                                                 | 03.06.2011           | University of Wisconsin / The American Un. Econ. (Yüksek Lisans )                                       | -                                    |
| Şakir Sömek            | Genel Müdür Yardımcısı              | Uluslararası Fin. Kur.                                                           | 14.03.2008           | Ankara Üniversitesi İktisat Bölümü                                                                      | -                                    |
| Dilek Algan            | Genel Müdür Yardımcısı              | İzleme, Yapılandırma ve Yasal Takip                                              | 01.07.2011           | İstanbul Ün. İktisat Fak. / University of Illinois                                                      | -                                    |
| Aykut Gümüşlüoğlu      | Kanuni Denetçi                      | -                                                                                | 02.04.2012           | Ankara Üniversitesi S.B.F. / İktisat ve Maliye Bölümü/ Nothingam University (Yüksek Lisans)             | -                                    |
| Ahmet Bal              | Kanuni Denetçi                      | -                                                                                | 03.03.2000           |                                                                                                         | -                                    |

**31 ARALIK 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)****IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAY SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

| Ad Soyad/Ticari Ünvanı         | Pay Tutarları<br>(Nominal) | Pay<br>Oranları | Ödenmiş Paylar<br>(Nominal) | Ödenmemiş<br>Paylar |
|--------------------------------|----------------------------|-----------------|-----------------------------|---------------------|
| Anadolu Endüstri Holding A.Ş.  | 363.048                    | %86,44          | 363.048                     | -                   |
| Yazıcılar Holding A.Ş.         | 256.663                    | %61,11          | 256.663                     | -                   |
| İzzet Özilhan                  | 126.899                    | %30,21          | 126.899                     | -                   |
| Özilhan Sınai Yatırım A.Ş.     | 126.187                    | %30,04          | 126.187                     | -                   |
| S.Kamil Yazıcı                 | 118.548                    | %28,23          | 118.175                     | -                   |
| Suzan Yazıcı                   | 118.548                    | %28,23          | 118.175                     | -                   |
| Kamil Yazıcı Yön. ve Dan. A.Ş. | 92.761                     | %22,09          | 92.365                      | -                   |
| Tuncay Özilhan                 | 47.995                     | %11,43          | 47.995                      | -                   |
| Tülay Aksoy                    | 47.995                     | %11,43          | 47.995                      | -                   |
| Emine Özilhan                  | 47.995                     | %11,43          | 47.995                      | -                   |
| Sabire Yazıcı                  | 42.192                     | %10,05          | 42.593                      | -                   |

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

Banka'nın ana sözleşmesindeki faaliyet alanları aşağıdaki gibidir:

- Toplanan kaynakları yurt içinde ve yurt dışında yatırım ve işletme kredisi olarak, ihracat, sanayi, iç ticaret, taşımacılık, turizm, enerji, madencilik, tarım ve hayvancılık, müteahhitlik hizmetleri ve diğer konulara yönelik olarak Türk lirası ve döviz kredileri şeklinde kullanırmak, her nevi gayrinakdi kredi açmak,
- Müşterilerin ticari, sınai ve yatırım faaliyetlerini desteklemek amacıyla her türlü Türk lirası ve dövizli batık teminat mektupları düzenlemek ve kabul etmek,
- İhracat ve döviz kazandırıcı işlem yapan şirketlerin faaliyetlerini geliştirebilmeleri için onlara özellikle dış piyasalarla ilgili istihbarat ve danışmanlık hizmetleri vermek,
- Her tür mevduat kabul etmek,
- İç ve dış ticaretin gerektirdiği yerli ve yabancı piyasalarda kambiyo ve dövizle ilgili bankacılık işlemleri yapmak, mal ve vesaik mukabili kredi tesis etmek, akreditif açmak,
- Yerli ve yabancı banka ve finansman kuruluşlarından kısa, orta ve uzun vadeli kredi temin etmek, T.C. Merkez Bankası'yla avans, reeskont ve iştirak kredisi ve mevzuatın öngördüğü diğer işlemleri yapmak,
- Yurt dışında oluşmuş tasarrufların para ve sermaye piyasaları kanalıyla Türkiye'ye aktarılmasına aracılık etmek,
- Gerektiğinde döviz pozisyonu tutmak, arbitraj, repo, swap işlemleri ile kaynakları en iyi şekilde değerlendirmek,
- Bankalar Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla, alacaklarını tasfiye amacıyla her çeşit haklar dahil menkul iktisab etmek, üzerinde tasarrufta bulunmak, Banka lehine menkul ve gayri menkul rehni ve ticari işletme rehni kabul etmek,
- Mevzuata uygun olarak yerli ve yabancı bankalarla ortaklık kurmak veya mevcut bankalara ortak olmak.

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

**31 ARALIK 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

---

**BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)**

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**İKİNCİ BÖLÜM  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

| I. BİLANÇO                                                                                       | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | (31/12/2012)     |                  |                  | (31/12/2011)     |                  |                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                                                                  |                              | TP               | YP               | Toplam           | TP               | YP               | Toplam           |
| <b>AKTİF KALEMLER</b>                                                                            |                              |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| <b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>                                                       | <b>I-a</b>                   | <b>301.929</b>   | <b>325.368</b>   | <b>627.297</b>   | <b>162.979</b>   | <b>340.041</b>   | <b>503.020</b>   |
| <b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>                                   | <b>I-b</b>                   | <b>12.253</b>    | <b>5.615</b>     | <b>17.868</b>    | <b>183.538</b>   | <b>21.111</b>    | <b>204.649</b>   |
| 2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                                                         |                              | 12.253           | 5.615            | 17.868           | 183.538          | 21.111           | 204.649          |
| 2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                 |                              | 4.945            | 718              | 5.663            | 158.415          | 501              | 158.916          |
| 2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                 |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                                                 |                              | 7.308            | 4.897            | 12.205           | 25.123           | 20.610           | 45.733           |
| 2.1.4 Diğer Menkul Değerler                                                                      |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV                    |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                 |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                 |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 2.2.3 Krediler                                                                                   |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 2.2.4 Diğer Menkul Değerler                                                                      |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| <b>III. BANKALAR</b>                                                                             | <b>I-c</b>                   | <b>320</b>       | <b>55.176</b>    | <b>55.496</b>    | <b>386</b>       | <b>76.430</b>    | <b>76.816</b>    |
| <b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>                                                         |                              | -                | -                | -                | <b>30.029</b>    | -                | <b>30.029</b>    |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar                                                    |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar                                                        |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar                                                            |                              | -                | -                | -                | 30.029           | -                | 30.029           |
| <b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                                               | <b>I-d</b>                   | <b>627.192</b>   | <b>155.854</b>   | <b>783.046</b>   | <b>290.592</b>   | -                | <b>290.592</b>   |
| 5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                   |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 5.2 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                   |                              | 627.192          | 98.677           | 725.869          | 290.592          | -                | 290.592          |
| 5.3 Diğer Menkul Değerler                                                                        |                              | -                | 57.177           | 57.177           | -                | -                | -                |
| <b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>                                                                 | <b>I-e</b>                   | <b>4.239.132</b> | <b>961.680</b>   | <b>5.200.812</b> | <b>3.370.805</b> | <b>965.613</b>   | <b>4.336.418</b> |
| 6.1 Krediler ve Alacaklar                                                                        |                              | 4.141.851        | 961.680          | 5.103.531        | 3.254.974        | 965.613          | 4.220.587        |
| 6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler                                  |                              | 47.272           | -                | 47.272           | 4.961            | 478              | 5.439            |
| 6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                 |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 6.1.3 Diğer                                                                                      |                              | 4.094.579        | 961.680          | 5.056.259        | 3.250.013        | 965.135          | 4.215.148        |
| 6.2 Takipteki Krediler                                                                           |                              | 234.001          | -                | 234.001          | 214.311          | -                | 214.311          |
| 6.3 Özel Karşılıklar (-)                                                                         |                              | 136.720          | -                | 136.720          | 98.480           | -                | 98.480           |
| <b>VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>                                                                 |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| <b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>                                        | <b>I-f</b>                   | <b>1.045.707</b> | -                | <b>1.045.707</b> | <b>786.279</b>   | <b>42.021</b>    | <b>828.300</b>   |
| 8.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                   |                              | 1.045.707        | -                | 1.045.707        | 786.279          | -                | 786.279          |
| 8.2 Diğer Menkul Değerler                                                                        |                              | -                | -                | -                | -                | 42.021           | 42.021           |
| <b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>                                                                      | <b>I-g</b>                   | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler                                                |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 9.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                       |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 9.2.1 Mali İştirakler                                                                            |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 9.2.2 Mali Olmayan İştirakler                                                                    |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| <b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>                                                                | <b>I-h</b>                   | <b>25.410</b>    | -                | <b>25.410</b>    | <b>25.050</b>    | -                | <b>25.050</b>    |
| 10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                                                        |                              | 25.410           | -                | 25.410           | 25.050           | -                | 25.050           |
| 10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar                                                |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| <b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>                           | <b>I-i</b>                   | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler                                               |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 11.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                      |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 11.2.1 Mali Ortaklıklar                                                                          |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar                                                                  |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| <b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>                                                     | <b>I-j</b>                   | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 12.1 Finansal Kiralama Alacakları                                                                |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları                                                              |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 12.3 Diğer                                                                                       |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)                                                                   |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| <b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>                                     | <b>I-k</b>                   | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar                                             |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar                                                      |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar                                       |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| <b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                          | <b>I-l</b>                   | <b>20.527</b>    | -                | <b>20.527</b>    | <b>23.561</b>    | -                | <b>23.561</b>    |
| <b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                   | <b>I-m</b>                   | <b>19.656</b>    | -                | <b>19.656</b>    | <b>3.348</b>     | -                | <b>3.348</b>     |
| 15.1 Şerefiye                                                                                    |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 15.2 Diğer                                                                                       |                              | 19.656           | -                | 19.656           | 3.348            | -                | 3.348            |
| <b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>                                                  | <b>I-n</b>                   | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| <b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>                                                                       | <b>II-i</b>                  | <b>12.527</b>    | -                | <b>12.527</b>    | -                | -                | -                |
| 17.1 Cari Vergi Varlığı                                                                          |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı                                                                    |                              | 12.527           | -                | 12.527           | -                | -                | -                |
| <b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b> | <b>I-o</b>                   | <b>16.338</b>    | -                | <b>16.338</b>    | <b>29.802</b>    | -                | <b>29.802</b>    |
| 18.1 Satış Amaçlı                                                                                |                              | 16.338           | -                | 16.338           | 29.802           | -                | 29.802           |
| 18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                             |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| <b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>                                                                       | <b>I-p</b>                   | <b>134.124</b>   | <b>10.369</b>    | <b>144.493</b>   | <b>82.150</b>    | <b>11.479</b>    | <b>93.629</b>    |
| <b>AKTİF TOPLAMI</b>                                                                             |                              | <b>6.455.115</b> | <b>1.514.062</b> | <b>7.969.177</b> | <b>4.988.519</b> | <b>1.456.695</b> | <b>6.445.214</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

# ALTERNATİFBANK A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

### I. BİLANÇO

| PASİF KALEMLER                                                                                                    | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | (31/12/2012)     |                  |                  | (31/12/2011)     |                  |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                                                                                   |                              | TP               | YP               | Toplam           | TP               | YP               | Toplam           |
| <b>I. MEVDUAT</b>                                                                                                 | <b>II-a</b>                  | <b>2.993.218</b> | <b>1.182.842</b> | <b>4.176.060</b> | <b>2.414.730</b> | <b>1.228.038</b> | <b>3.642.768</b> |
| 1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı                                                                  |                              | 362.435          | 74.049           | 436.484          | 610.503          | 155.685          | 766.188          |
| 1.2 Diğer                                                                                                         |                              | 2.630.783        | 1.108.793        | 3.739.576        | 1.804.227        | 1.072.353        | 2.876.580        |
| <b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>                                                               | <b>II-b</b>                  | <b>6.593</b>     | <b>14.429</b>    | <b>21.022</b>    | <b>1.754</b>     | <b>22.087</b>    | <b>23.841</b>    |
| <b>III. ALINAN KREDİLER</b>                                                                                       | <b>II-c</b>                  | <b>45.701</b>    | <b>981.335</b>   | <b>1.027.036</b> | <b>48.939</b>    | <b>1.015.598</b> | <b>1.064.537</b> |
| <b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>                                                                              |                              | <b>1.325.668</b> | <b>75.249</b>    | <b>1.400.917</b> | <b>627.714</b>   | <b>26.468</b>    | <b>654.182</b>   |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar                                                                       |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar                                                                             |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar                                                                            |                              | 1.325.668        | 75.249           | 1.400.917        | 627.714          | 26.468           | 654.182          |
| <b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>                                                                     |                              | <b>146.263</b>   | <b>-</b>         | <b>146.263</b>   | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| 5.1 Bonolar                                                                                                       |                              | 146.263          | -                | 146.263          | -                | -                | -                |
| 5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                                                                               |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 5.3 Tahviller                                                                                                     |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| <b>VI. FONLAR</b>                                                                                                 |                              | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| 6.1 Müstakriz Fonları                                                                                             |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 6.2 Diğer                                                                                                         |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| <b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>                                                                                      |                              | <b>57.819</b>    | <b>26.878</b>    | <b>84.697</b>    | <b>50.977</b>    | <b>63.047</b>    | <b>114.024</b>   |
| <b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>                                                                              | <b>II-d</b>                  | <b>138.416</b>   | <b>4.888</b>     | <b>143.304</b>   | <b>66.922</b>    | <b>4.645</b>     | <b>71.567</b>    |
| <b>IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>                                                                                     |                              | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>                                                                          | <b>II-e</b>                  | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>356</b>       | <b>356</b>       |
| 10.1 Finansal Kiralama Borçları                                                                                   |                              | -                | -                | -                | -                | 367              | 367              |
| 10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları                                                                                 |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 10.3 Diğer                                                                                                        |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)                                                                   |                              | -                | -                | -                | -                | 11               | 11               |
| <b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>                                                          | <b>II-f</b>                  | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| 11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar                                                              |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar                                                                       |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar                                                        |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| <b>XII. KARŞILIKLAR</b>                                                                                           | <b>II-g</b>                  | <b>115.123</b>   | <b>281</b>       | <b>115.404</b>   | <b>85.563</b>    | <b>13</b>        | <b>85.576</b>    |
| 12.1 Genel Karşılıklar                                                                                            |                              | 65.822           | -                | 65.822           | 49.508           | -                | 49.508           |
| 12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                                  |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 12.3 Çalışan Hakları Karşılığı                                                                                    |                              | 7.658            | -                | 7.658            | 6.511            | -                | 6.511            |
| 12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                                                                            |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 12.5 Diğer Karşılıklar                                                                                            |                              | 41.643           | 281              | 41.924           | 29.544           | 13               | 29.557           |
| <b>XIII. VERGİ BORCU</b>                                                                                          | <b>II-h</b>                  | <b>18.999</b>    | <b>-</b>         | <b>18.999</b>    | <b>21.744</b>    | <b>-</b>         | <b>21.744</b>    |
| 13.1 Cari Vergi Borcu                                                                                             |                              | 18.999           | -                | 18.999           | 17.821           | -                | 17.821           |
| 13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu                                                                                       | <b>II-i</b>                  | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>3.923</b>     | <b>-</b>         | <b>3.923</b>     |
| <b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>              |                              | <b>-</b>         | <b>9.057</b>     | <b>9.057</b>     | <b>1.103</b>     | <b>6.314</b>     | <b>7.417</b>     |
| 14.1 Satış Amaçlı                                                                                                 |                              | -                | 9.057            | 9.057            | 1.103            | 6.314            | 7.417            |
| 14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                              |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| <b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>                                                                               | <b>II-j</b>                  | <b>-</b>         | <b>257.489</b>   | <b>257.489</b>   | <b>-</b>         | <b>274.470</b>   | <b>274.470</b>   |
| <b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>                                                                                           | <b>II-k</b>                  | <b>565.840</b>   | <b>3.089</b>     | <b>568.929</b>   | <b>484.732</b>   | <b>-</b>         | <b>484.732</b>   |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye                                                                                              |                              | 420.000          | -                | 420.000          | 300.000          | -                | 300.000          |
| 16.2 Sermaye Yedekleri                                                                                            |                              | 6.599            | 3.089            | 9.688            | (6.361)          | -                | (6.361)          |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                                |                              | 33               | -                | 33               | 33               | -                | 33               |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları                                                                                 |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları                                                                         | <b>II-k-7</b>                | 6.566            | 3.089            | 9.655            | (6.394)          | -                | (6.394)          |
| 16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                                                           |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                                                   |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları                                                   |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri                  |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)                                                                      |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri                                                                                   |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 16.3 Kâr Yedekleri                                                                                                |                              | 71.093           | -                | 71.093           | 157.448          | -                | 157.448          |
| 16.3.1 Yasal Yedekler                                                                                             |                              | 9.555            | -                | 9.555            | 7.873            | -                | 7.873            |
| 16.3.2 Statü Yedekleri                                                                                            |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 16.3.3 Olağanüstü Yedekler                                                                                        |                              | 61.538           | -                | 61.538           | 149.575          | -                | 149.575          |
| 16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri                                                                                        |                              | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| 16.4 Kâr veya Zarar                                                                                               |                              | 68.148           | -                | 68.148           | 33.645           | -                | 33.645           |
| 16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                                                                             |                              | -                | -                | -                | 5.382            | -                | 5.382            |
| 16.4.2 Dönem Net Kâr ve Zararı                                                                                    |                              | 68.148           | -                | 68.148           | 28.263           | -                | 28.263           |
| <b>PASİF TOPLAMI</b>                                                                                              |                              | <b>5.413.640</b> | <b>2.555.537</b> | <b>7.969.177</b> | <b>3.804.178</b> | <b>2.641.036</b> | <b>6.445.214</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

(Yetkili İmza / Kaşe)

# ALTERNATİFBANK A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

### II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

|                                                                               | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | (31/12/2012)     |                  |                   | (31/12/2011)     |                  |                   |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
|                                                                               |                              | TP               | YP               | Toplam            | TP               | YP               | Toplam            |
| <b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>                               |                              | <b>3.602.124</b> | <b>3.730.913</b> | <b>7.333.037</b>  | <b>3.354.417</b> | <b>2.923.515</b> | <b>6.277.932</b>  |
| <b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>                                               | <b>III-a-2.3</b>             | <b>1.161.129</b> | <b>848.232</b>   | <b>2.009.361</b>  | <b>1.068.910</b> | <b>1.095.878</b> | <b>2.164.788</b>  |
| 1.1 Teminat Mektupları                                                        | III-a-2.2                    | 1.160.020        | 515.712          | 1.675.732         | 1.065.368        | 468.700          | 1.534.068         |
| 1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler                                  |                              | 48.245           | 10.448           | 58.693            | 57.937           | 23.775           | 81.712            |
| 1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler                            |                              | -                | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 1.1.3 Diğer Teminat Mektupları                                                |                              | 1.111.775        | 505.264          | 1.617.039         | 1.007.431        | 444.925          | 1.452.356         |
| 1.2 Banka Kredileri                                                           | III-a-2.2                    | -                | 28.179           | 28.179            | 3.542            | 212.562          | 216.104           |
| 1.2.1 İthalat Kabul Kredileri                                                 |                              | -                | 28.179           | 28.179            | -                | 35.524           | 35.524            |
| 1.2.2 Diğer Banka Kabulleri                                                   |                              | -                | -                | -                 | 3.542            | 177.038          | 180.580           |
| 1.3 Akreditifler                                                              | III-a-2.2                    | 1.109            | 304.341          | 305.450           | -                | 373.495          | 373.495           |
| 1.3.1 Belgeli Akreditifler                                                    |                              | 1.109            | 304.341          | 305.450           | -                | 373.495          | 373.495           |
| 1.3.2 Diğer Akreditifler                                                      |                              | -                | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar                                           |                              | -                | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 1.5 Cirolar                                                                   |                              | -                | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar                                           |                              | -                | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 1.5.2 Diğer Cirolar                                                           |                              | -                | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 1.6 Menkul Kıymet Alınım Garantilerimizden                                    |                              | -                | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 1.7 Faktoring Garantilerinden                                                 |                              | -                | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 1.8 Diğer Garantilerimizden                                                   |                              | -                | -                | -                 | -                | 41.121           | 41.121            |
| 1.9 Diğer Kefaletlerimizden                                                   |                              | -                | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| <b>II. TAHHÜTLER</b>                                                          |                              | <b>820.792</b>   | <b>803.418</b>   | <b>1.624.210</b>  | <b>640.702</b>   | <b>38.084</b>    | <b>678.786</b>    |
| 2.1 Cayılamaz Taahhütler                                                      |                              | 820.792          | 803.418          | 1.624.210         | 640.702          | 38.084           | 678.786           |
| 2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Al-Sat, Taahhütleri                                 |                              | 30.722           | 803.418          | 834.140           | 29.965           | 38.084           | 68.049            |
| 2.1.2 Vadeli, Mevduat Al-Sat, Taahhütleri                                     |                              | -                | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri                               |                              | -                | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri                                      | III-a-1                      | 315.888          | -                | 315.888           | 391.439          | -                | 391.439           |
| 2.1.5 Men. Kıymet Alınım Aracılığı Taahhütleri                                |                              | -                | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü                                         |                              | -                | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz                                        |                              | 249.958          | -                | 249.958           | 209.347          | -                | 209.347           |
| 2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri         |                              | 3.738            | -                | 3.738             | 3.738            | -                | 3.738             |
| 2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri                                   |                              | 53.048           | -                | 53.048            | -                | -                | -                 |
| 2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. |                              | -                | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar                    |                              | -                | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar                      |                              | -                | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler                                             |                              | 167.438          | -                | 167.438           | 6.213            | -                | 6.213             |
| 2.2 Cayılabilir Taahhütler                                                    |                              | -                | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri                                    |                              | -                | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler                                            |                              | -                | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| <b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>                                            | <b>III-b</b>                 | <b>1.620.203</b> | <b>2.079.263</b> | <b>3.699.466</b>  | <b>1.644.805</b> | <b>1.789.553</b> | <b>3.434.358</b>  |
| 3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar                             |                              | -                | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 3.1.1 Gerçekleştiren Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler            |                              | -                | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                            |                              | -                | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler             |                              | -                | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler                                                |                              | 1.620.203        | 2.079.263        | 3.699.466         | 1.644.805        | 1.789.553        | 3.434.358         |
| 3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri                                       |                              | 84.188           | 163.049          | 247.237           | 90.543           | 213.274          | 303.817           |
| 3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri                                           |                              | 8.379            | 114.341          | 122.720           | 12.810           | 138.238          | 151.048           |
| 3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri                                          |                              | 75.809           | 48.708           | 124.517           | 77.733           | 75.036           | 152.769           |
| 3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri                                             |                              | 799.423          | 911.162          | 1.710.585         | 538.825          | 499.398          | 1.038.223         |
| 3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri                                              |                              | 91.448           | 543.412          | 634.860           | -                | 430.606          | 430.606           |
| 3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri                                             |                              | 407.975          | 225.542          | 633.517           | 338.825          | 68.792           | 407.617           |
| 3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri                                              |                              | 150.000          | 71.104           | 221.104           | 100.000          | -                | 100.000           |
| 3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri                                             |                              | 150.000          | 71.104           | 221.104           | 100.000          | -                | 100.000           |
| 3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları                                  |                              | 736.592          | 1.005.052        | 1.741.644         | 1.015.437        | 1.076.881        | 2.092.318         |
| 3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları                                                 |                              | 368.301          | 467.652          | 835.953           | 517.110          | 528.914          | 1.046.024         |
| 3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları                                                |                              | 368.291          | 466.296          | 834.587           | 498.327          | 547.967          | 1.046.294         |
| 3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları                                                 |                              | -                | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları                                                |                              | -                | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları                                      |                              | -                | 35.552           | 35.552            | -                | -                | -                 |
| 3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları                                     |                              | -                | 35.552           | 35.552            | -                | -                | -                 |
| 3.2.4 Futures Para İşlemleri                                                  |                              | -                | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri                                           |                              | -                | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri                                          |                              | -                | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri                                       |                              | -                | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri                                           |                              | -                | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri                                          |                              | -                | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 3.2.6 Diğer                                                                   |                              | -                | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| <b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>                               |                              | <b>6.203.530</b> | <b>845.401</b>   | <b>7.048.931</b>  | <b>5.698.423</b> | <b>995.118</b>   | <b>6.693.541</b>  |
| <b>IV. EMANET KIYMETLER</b>                                                   |                              | <b>263.541</b>   | <b>281.678</b>   | <b>545.219</b>    | <b>265.980</b>   | <b>187.992</b>   | <b>453.972</b>    |
| 4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları                                         |                              | 54.443           | -                | 54.443            | -                | -                | -                 |
| 4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler                                            |                              | 3.709            | 20.554           | 24.263            | 3.431            | 24.116           | 27.547            |
| 4.3 Tahsile Alınan Çekler                                                     |                              | 180.281          | 36.796           | 217.077           | 239.818          | 40.385           | 280.203           |
| 4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler                                            |                              | 25.108           | 3.556            | 28.664            | 22.731           | 9.113            | 31.844            |
| 4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler                                            |                              | -                | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler                                           |                              | -                | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 4.7 Diğer Emanet Kıymetler                                                    |                              | -                | 220.772          | 220.772           | -                | 114.378          | 114.378           |
| 4.8 Emanet Kıymet Alanlar                                                     |                              | -                | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| <b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>                                                   |                              | <b>5.932.389</b> | <b>563.723</b>   | <b>6.496.112</b>  | <b>5.428.589</b> | <b>807.126</b>   | <b>6.235.715</b>  |
| 5.1 Menkul Kıymetler                                                          |                              | 2.464            | -                | 2.464             | -                | -                | 2.464             |
| 5.2 Teminat Senetleri                                                         |                              | 1.084.184        | 98.081           | 1.182.265         | 1.047.497        | 150.479          | 1.197.976         |
| 5.3 Emtia                                                                     |                              | 76.893           | 163.927          | 240.820           | 9.076            | 10.808           | 19.884            |
| 5.4 Varant                                                                    |                              | -                | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| 5.5 Gayrimenkul                                                               |                              | 4.534.538        | 264.417          | 4.798.955         | 4.110.828        | 418.798          | 4.529.626         |
| 5.6 Diğer Rehinli Kıymetler                                                   |                              | 234.310          | 37.298           | 271.608           | 258.724          | 227.041          | 485.765           |
| 5.7 Rehinli Kıymet Alanlar                                                    |                              | -                | -                | -                 | -                | -                | -                 |
| <b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>                                 |                              | <b>7.600</b>     | <b>-</b>         | <b>7.600</b>      | <b>3.854</b>     | <b>-</b>         | <b>3.854</b>      |
| <b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>                                    |                              | <b>9.805.654</b> | <b>4.576.314</b> | <b>14.381.968</b> | <b>9.052.840</b> | <b>3.918.633</b> | <b>12.971.473</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

# ALTERNATİFBANK A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

### III. GELİR TABLOLARI

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ |                                                                                          | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | 01/01-31/12/2012 | 01/01-31/12/2011 |
|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------|------------------|
| I.                       | FAİZ GELİRLERİ                                                                           | IV-a                         | 857.433          | 515.121          |
| 1.1                      | Kredilerden Alınan Faizler                                                               | IV-a-1                       | 664.167          | 436.834          |
| 1.2                      | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                                                    |                              | -                | -                |
| 1.3                      | Bankalardan Alınan Faizler                                                               | IV-a-2                       | 439              | 1.222            |
| 1.4                      | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                                               |                              | 1.340            | 3.068            |
| 1.5                      | Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                        | IV-a-3                       | 190.695          | 70.239           |
| 1.5.1                    | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan                                                  |                              | 45.575           | 7.734            |
| 1.5.2                    | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV           |                              | -                | -                |
| 1.5.3                    | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan                                                    |                              | 64.441           | 16.424           |
| 1.5.4                    | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan                                                |                              | 80.679           | 46.081           |
| 1.6                      | Finansal Kiralama Gelirleri                                                              |                              | -                | -                |
| 1.7                      | Diğer Faiz Gelirleri                                                                     |                              | 792              | 3.758            |
| II.                      | FAİZ GİDERLERİ                                                                           | IV-b                         | 439.783          | 282.468          |
| 2.1                      | Mevduata Verilen Faizler                                                                 |                              | 302.440          | 214.811          |
| 2.2                      | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                     | IV-b-1                       | 45.183           | 36.179           |
| 2.3                      | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                                                |                              | 82.416           | 28.906           |
| 2.4                      | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                           |                              | 8.577            | -                |
| 2.5                      | Diğer Faiz Giderleri                                                                     |                              | 1.167            | 2.572            |
| III.                     | NET FAİZ GELİRİ (I + II)                                                                 |                              | 417.650          | 232.653          |
| IV.                      | NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ                                                          |                              | 34.890           | 32.106           |
| 4.1                      | Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                              |                              | 40.759           | 35.399           |
| 4.1.1                    | Gayri Nakdi Kredilerden                                                                  |                              | 26.908           | 25.065           |
| 4.1.2                    | Diğer                                                                                    | IV-l                         | 13.851           | 10.334           |
| 4.2                      | Verilen Ücret ve Komisyonlar                                                             |                              | 5.869            | 3.293            |
| 4.2.1                    | Gayri Nakdi Kredilere                                                                    |                              | 78               | 74               |
| 4.2.2                    | Diğer                                                                                    | IV-l                         | 5.791            | 3.219            |
| V.                       | TEMETTÜ GELİRLERİ                                                                        | IV-c                         | 3                | 32               |
| VI.                      | TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)                                                                 | IV-d                         | (5.455)          | (9.906)          |
| 6.1                      | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı                                                   |                              | (804)            | (3.073)          |
| 6.2                      | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar                                                     | IV-e                         | (39.664)         | 39.127           |
| 6.3                      | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı                                                            |                              | 35.013           | (45.960)         |
| VII.                     | DİĞER FAALİYET GELİRLERİ                                                                 | IV-f                         | 63.043           | 33.309           |
| VIII.                    | FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)                                 |                              | 510.131          | 288.194          |
| IX.                      | KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)                                       | IV-g                         | 225.661          | 85.570           |
| X.                       | DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)                                                             | IV-h                         | 196.884          | 160.757          |
| XI.                      | NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)                                                     |                              | 87.586           | 41.867           |
| XII.                     | BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAHAK TUTARI                       |                              | -                | -                |
| XIII.                    | ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR                                      |                              | -                | -                |
| XIV.                     | NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI                                                         |                              | -                | -                |
| XV.                      | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)                                     | IV-i                         | 87.586           | 41.867           |
| XVI.                     | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)                                               | IV-j                         | 19.438           | 13.604           |
| 16.1                     | Cari Vergi Karşılığı                                                                     |                              | 35.888           | 4.299            |
| 16.2                     | Ertelenmiş Vergi Karşılığı                                                               |                              | (16.450)         | 9.305            |
| XVII.                    | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)                                            |                              | 68.148           | 28.263           |
| XVIII.                   | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER                                                       |                              | -                | -                |
| 18.1                     | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri                                         |                              | -                | -                |
| 18.2                     | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları   |                              | -                | -                |
| 18.3                     | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri                                                      |                              | -                | -                |
| XIX.                     | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)                                                   |                              | -                | -                |
| 19.1                     | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri                                         |                              | -                | -                |
| 19.2                     | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları |                              | -                | -                |
| 19.3                     | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri                                                      |                              | -                | -                |
| XX.                      | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)                                      |                              | -                | -                |
| XXI.                     | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)                                               |                              | -                | -                |
| 21.1                     | Cari Vergi Karşılığı                                                                     |                              | -                | -                |
| 21.2                     | Ertelenmiş Vergi Karşılığı                                                               |                              | -                | -                |
| XXII.                    | DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)                                            |                              | -                | -                |
| XXIII.                   | NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)                                                        | IV-k                         | 68.148           | 28.263           |
|                          | Hisse Başına Kâr / Zarar                                                                 |                              | 0,1818           | 0,0942           |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

## ALTERNATİFBANK A.Ş.

### 31 ARALIK 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

#### IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

| ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ |                                                                                                                                                    | (31/12/2012) | (31/12/2011) |
|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| I.                                                     | MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN                                                                 | 26.886       | (4.601)      |
| II.                                                    | MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI                                                                                                   | -            | -            |
| III.                                                   | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI                                                                                           | -            | -            |
| IV.                                                    | YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI                                                                                                   | -            | -            |
| V.                                                     | NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)                | -            | -            |
| VI.                                                    | YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım) | -            | -            |
| VII.                                                   | MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ                                                                  | -            | -            |
| VIII.                                                  | TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI                                                                          | 360          | (162)        |
| IX.                                                    | DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ                                                                                                          | (5.449)      | 1.150        |
| X.                                                     | DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)                                                                         | 21.797       | (3.613)      |
| XI.                                                    | DÖNEM KÂRI/ZARARI                                                                                                                                  | (5.748)      | (2.301)      |
| 11.1                                                   | Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)                                                                      | (5.748)      | (2.301)      |
| 11.2                                                   | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım                       | -            | -            |
| 11.3                                                   | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım                                    | -            | -            |
| 11.4                                                   | Diğer                                                                                                                                              | -            | -            |
| XII.                                                   | DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)                                                                                          | 16.049       | (5.914)      |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ALTERNATİFBANK A.Ş.

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

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

### V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| 31 Aralık 2011 | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm)                                                | Ödenmiş<br>Sermaye | Öd.<br>Sermaye<br>Enflasyon<br>Düzeltilme<br>Farkı. | Hisse<br>Senedi<br>İhraç<br>Primleri | Hisse<br>Senedi<br>İptal<br>Kârları | Yasal<br>Yedek<br>Akçeler | Statü<br>Yedekleri | Olağanüstü<br>Yedek<br>Akçe | Diğer<br>Yedekler | Dönem Net<br>Kârı /<br>(Zararı) | Geçmiş<br>Dönem Kârı /<br>(Zararı) | Menkul<br>Değer.<br>Değerleme<br>Farkı | Maddi ve<br>Maddi<br>Olmayan<br>Duran Varlık<br>YDF | Ortaklıklard<br>an Bedelsiz<br>Hisse<br>Senetleri | Riskten<br>Korunma<br>Fonları | Satış<br>A./Durdurulan<br>F.İlişkin Dur.<br>V. Bir. Değ. F. | Toplam Özkaynak |
|----------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|--------------------|-----------------------------|-------------------|---------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------|
| I.             | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                                                  | 300.000            | -                                                   | 33                                   | -                                   | 6.493                     | -                  | 123.367                     | -                 | 27.723                          | 5.247                              | (480)                                  | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | 462.383         |
| II.            | TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                                          | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | -               |
| 2.1            | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                                            | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | -               |
| 2.2            | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi                       | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | -               |
| III.           | Yeni Bakiye (I+II)                                                          | 300.000            | -                                                   | 33                                   | -                                   | 6.493                     | -                  | 123.367                     | -                 | 27.723                          | 5.247                              | (480)                                  | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | 462.383         |
|                | Dönem İçindeki Değişimler                                                   |                    |                                                     |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   |                                 |                                    |                                        |                                                     |                                                   |                               |                                                             |                 |
| IV.            | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış                                        | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | -               |
| V.             | Menkul Değerler Değerleme Farkları                                          | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | (5.914)                                | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | (5.914)         |
| VI.            | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)                                       | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | -               |
| 6.1            | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı                                         | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | -               |
| 6.2            | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı                          | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | -               |
| VII.           | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                            | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | -               |
| VIII.          | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                    | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | -               |
| IX.            | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | -               |
| X.             | Kur Farkları                                                                | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | -               |
| XI.            | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik                    | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | -               |
| XII.           | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik            | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | -               |
| XIII.          | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi             | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | -               |
| XIV.           | Sermaye Artırımı                                                            | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | -               |
| 14.1           | Nakden                                                                      | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | -               |
| 14.2           | İç Kaynaklardan                                                             | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | -               |
| XV.            | Hisse Senedi İhraç Primleri                                                 | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | -               |
| XVI.           | Hisse Senedi İptal Kârları                                                  | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | -               |
| XVII.          | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı                                    | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | -               |
| XVIII.         | Diğer                                                                       | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | -               |
| XIX.           | Dönem Net Kârı veya Zararı                                                  | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | 28.263                          | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | 28.263          |
| XX.            | Kâr Dağıtımı                                                                | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | 1.380                     | -                  | 26.208                      | -                 | (27.723)                        | 135                                | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | -               |
| 20.1           | Dağıtılan Temettü                                                           | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | -               |
| 20.2           | Yedeklere Aktarılan Tutarlar                                                | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | 1.380                     | -                  | 26.208                      | -                 | (27.723)                        | 135                                | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | -               |
| 20.3           | Diğer                                                                       | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | -               |
|                | Dönem Sonu Bakiyesi<br>(III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)                        | 300.000            | -                                                   | 33                                   | -                                   | 7.873                     | -                  | 149.575                     | -                 | 28.263                          | 5.382                              | (6.394)                                | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | 484.732         |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

# ALTERNATİFBANK A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

### V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| 31 Aralık 2012                                                                   | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | Ödenmiş<br>Sermaye | Öd.<br>Sermaye<br>Enflasyon<br>Düzeltilme<br>Farkı. | Hisse<br>Senedi<br>İhraç<br>Primleri | Hisse<br>Senedi<br>İptal<br>Kârları | Yasal<br>Yedek<br>Akçeler | Statü<br>Yedekleri | Olağanüstü<br>Yedek<br>Akçe | Diğer<br>Yedekler | Dönem Net<br>Kârı /<br>(Zararı) | Geçmiş<br>Dönem Kârı /<br>(Zararı) | Menkul<br>Değer.<br>Değerleme<br>Farkı | Maddi ve<br>Maddi<br>Olmayan<br>Duran Varlık<br>YDF | Ortaklıklard<br>an Bedelsiz<br>Hisse<br>Senetleri | Riskten<br>Korunma<br>Fonları | Satış<br>A./Durdurulan<br>F.İlişkin Dur.<br>V. Bir. Değ. F. | Toplam Özkaynak |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|--------------------|-----------------------------|-------------------|---------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------|
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                                                    |                              | 300.000            | -                                                   | 33                                   | -                                   | 7.873                     | -                  | 149.575                     | -                 | 28.263                          | 5.382                              | (6.394)                                | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | 484.732         |
| Dönem İçindeki Değişimler                                                        |                              |                    |                                                     |                                      |                                     |                           |                    |                             |                   |                                 |                                    |                                        |                                                     |                                                   |                               |                                                             |                 |
| II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış                                         |                              | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | -               |
| III. Menkul Değerler Değerleme Farkları                                          |                              | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | 16.049                                 | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | 16.049          |
| IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)                                        |                              | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | -               |
| 4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı                                          |                              | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | -               |
| 4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı                           |                              | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | -               |
| V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                              |                              | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | -               |
| VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                     |                              | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | -               |
| VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS |                              | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | -               |
| VIII. Kur Farkları                                                               |                              | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | -               |
| IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik                     |                              | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | -               |
| X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik              |                              | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | -               |
| XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi              |                              | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | -               |
| XII. Sermaye Artırımı                                                            |                              | 120.000            | -                                                   | -                                    | -                                   | -                         | -                  | (114.618)                   | -                 | -                               | (5.382)                            | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | -               |
| 12.1 Nakden                                                                      |                              | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | -               |
| 12.2 İç Kaynaklardan                                                             |                              | 120.000            | -                                                   | -                                    | -                                   | -                         | -                  | (114.618)                   | -                 | -                               | (5.382)                            | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | -               |
| XIII. Hisse Senedi İhraç Primleri                                                |                              | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | -               |
| XIV. Hisse Senedi İptal Kârları                                                  |                              | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | -               |
| XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı                                   |                              | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | -               |
| XVI. Diğer                                                                       |                              | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | -               |
| XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı                                                 |                              | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | 68.148                          | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | 68.148          |
| XVIII. Kâr Dağıtımı                                                              |                              | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | 1.682                     | -                  | 26.581                      | -                 | (28.263)                        | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | -               |
| 18.1 Dağıtılan Temettü                                                           |                              | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | -               |
| 18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                                                |                              | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | 1.682                     | -                  | 26.581                      | -                 | (28.263)                        | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | -               |
| 18.3 Diğer                                                                       |                              | -                  | -                                                   | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | -               |
| Dönem Sonu Bakiyesi<br>(I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)                           |                              | 420.000            | -                                                   | 33                                   | -                                   | 9.555                     | -                  | 61.538                      | -                 | 68.148                          | -                                  | 9.655                                  | -                                                   | -                                                 | -                             | -                                                           | 568.929         |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

# ALTERNATİFBANK A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

### VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

| A.     | BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI                                                      | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | (31/12/2012)  | (31/12/2011) |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------|--------------|
|        |                                                                                                       |                              |               |              |
| 1.1    | Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı                         |                              | 386.849       | (95.349)     |
| 1.1.1  | Alınan Faizler                                                                                        |                              | 838.424       | 480.094      |
| 1.1.2  | Ödenen Faizler                                                                                        |                              | (449.077)     | (276.878)    |
| 1.1.3  | Alınan Temettüleri                                                                                    |                              | 3             | 32           |
| 1.1.4  | Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                           |                              | 40.759        | 35.399       |
| 1.1.5  | Elde Edilen Diğer Kazançlar                                                                           |                              | (5.361)       | 57.105       |
| 1.1.6  | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar                                        |                              | 82.888        | 58.544       |
| 1.1.7  | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                                           |                              | (114.001)     | (92.617)     |
| 1.1.8  | Ödenen Vergiler                                                                                       |                              | (23.845)      | (11.259)     |
| 1.1.9  | Diğer                                                                                                 |                              | 17.059        | (345.769)    |
| 1.2    | Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim                                          |                              | 299.153       | 1.009.489    |
| 1.2.1  | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış                                             |                              | 153.362       | 14.167       |
| 1.2.2  | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış         |                              | -             | -            |
| 1.2.3  | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış                                                               |                              | 21.320        | -            |
| 1.2.4  | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış                                                                       |                              | (1.057.442)   | (1.114.007)  |
| 1.2.5  | Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış                                                                   |                              | (11.847)      | (168.262)    |
| 1.2.6  | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)                                                          |                              | (5.136)       | (2.120)      |
| 1.2.7  | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)                                                                 |                              | 546.308       | 1.202.274    |
| 1.2.8  | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)                                                                |                              | (90.465)      | 575.226      |
| 1.2.9  | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                            |                              | -             | -            |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                                    |                              | 743.053       | 502.211      |
| I.     | Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı                                               |                              | 686.002       | 914.140      |
| B.     | YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI                                                         |                              |               |              |
| II.    | Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı                                                  |                              | (696.248)     | (704.127)    |
| 2.1    | İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)  |                              | -             | -            |
| 2.2    | Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |                              | -             | -            |
| 2.3    | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller                                                              |                              | (22.626)      | (15.632)     |
| 2.4    | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller                                                              |                              | 23.918        | 9.105        |
| 2.5    | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                        |                              | (13.749.623 ) | (1.041.367)  |
| 2.6    | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                    |                              | 13.273.627    | 749.097      |
| 2.7    | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler                                                           |                              | (686.353)     | (841.231)    |
| 2.8    | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler                                                                |                              | 464.809       | 435.901      |
| 2.9    | Diğer                                                                                                 |                              | -             | -            |
| C.     | FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI                                                       |                              |               |              |
| III.   | Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit                                                         |                              | 144.664       | (635)        |
| 3.1    | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit                                            |                              | 145.020       | -            |
| 3.2    | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı                                  |                              | -             | -            |
| 3.3    | İhraç Edilen Sermaye Araçları                                                                         |                              | -             | -            |
| 3.4    | Temettü Ödemeleri                                                                                     |                              | -             | -            |
| 3.5    | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler                                                                  |                              | (356)         | (635)        |
| 3.6    | Diğer                                                                                                 |                              | -             | -            |
| IV.    | Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi                          |                              | (37.138)      | (26.048)     |
| V.     | Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)                                          |                              | 97.280        | 183.330      |
| VI.    | Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar                                                      | VI-a                         | 355.447       | 172.117      |
| VII.   | Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar                                                      | VI-a                         | 452.727       | 355.447      |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

# ALTERNATİFBANK A.Ş.

## 31 ARALIK 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİSKİN KONSOLİDE OLMAYAN KÂR DAĞITIM TABLOLARI

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

### VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

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

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

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

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

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**I. SUNUM ESASLARI:**

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanmıştır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esaslı olarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II. ila XXVII. no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

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

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

Para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri, alım-satım riski içinde değerlendirilmektedir. Banka, alım-satım riski için gerekli ekonomik sermaye ayırımı yapmış ve bu kaynaktan yola çıkarak risk limitlerini uygulamaya koymuştur. Söz konusu portföy, günlük bazda piyasaya göre fiyatlanmakta ve limitler de günlük olarak takip edilmektedir. Risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından ekonomik koşulların revize edilmelerini gerektirmediği hallerde, yılda bir kez, bütçe çalışmalarının sonunda onaylanır.

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

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla Banka'nın yabancı işletmelerde herhangi bir yatırımı bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

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

**V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

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

**VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

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

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

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

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

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun 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.

**a. Nakit değerler, bankalar ve diğer mali kuruluşlar:**

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

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**b. Menkul değerler:**

Banka bilançosunda menkul değerler 3 ana başlık altında toplanmıştır:

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

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

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

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

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

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

**c. Krediler ve alacaklar:**

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

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

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

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

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

**VIII. FİNANSAL VARLIKLARIN DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

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

**IX. FİNANSAL VARLIKLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

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

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

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

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

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

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

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

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

Banka’nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

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

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler endekslenmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismanına tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar ana olarak yazılımlardan ve haklardan oluşur ve doğrusal amortisman metoduna göre 3 ila 15 yılda itfa edilmektedir.

**XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

Sabit kıymetler, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismanına tabi tutulmakta olup, Vergi Usul Kanunu emirleri doğrultusunda faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

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

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

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

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

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

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Banka kiracı sıfatı ile finansal kiralama faaliyetinde bulunmaktadır.

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

**XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık finansal tablolarda ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek suretiyle iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

**XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

**XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

**a. Cari Vergi:**

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

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

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 15'inci gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

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

**b. Ertelenmiş Vergi:**

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

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

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

**XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR:**

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

**XIX. HİSSE SENEDİ VE İHRACINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

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

**XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Aval ve kabuller Banka’nın olası borç taahhütleri olarak “Bilanço dışı yükümlülükler” arasında gösterilmektedir.

**XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Banka’nın 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

**XXII. KÂR YEDEKLERİ VE KARIN DAĞITILMASI**

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu (“TTK”)’da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedek, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20’sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5’ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilir ve ödenmiş sermayenin %50’sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****XXIII. HİSSE BAŞINA KAZANÇ:**

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

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

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

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

**XXIV. İLİŞKİLİ TARAFLAR:**

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

**XXV. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR:**

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

**XXVI. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMAYA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

**XXVII. SINIFLANDIRMALAR:**

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

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM  
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER**
**I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

- a. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı % 14,33'dür.
- b. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik)", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ve "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.
- c. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

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

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****d. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:**

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

**e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

|                                                                                             | <b>31 Aralık 2012</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>ANA SERMAYE</b>                                                                          |                       |
| Ödenmiş Sermaye                                                                             | 420.000               |
| Nominal Sermaye                                                                             | 420.000               |
| Sermaye Taahhütleri (-)                                                                     | -                     |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı                                                    | -                     |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                 | 33                    |
| Hisse Senedi İptal Kârları                                                                  | -                     |
| Yedek akçeler                                                                               | 71.093                |
| Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı                                                | -                     |
| Kâr                                                                                         | 68.148                |
| Net Dönem Kârı                                                                              | 68.148                |
| Geçmiş Yıllar Kârı                                                                          | -                     |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısım | -                     |
| İştirak ve Bağlı ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları                        | -                     |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısım <sup>(1)</sup>   | -                     |
| Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım (-)                                            | -                     |
| Net Dönem Zararı                                                                            | -                     |
| Geçmiş Yıllar Zararı                                                                        | -                     |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)                                              | 10.173                |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)                                                           | 19.656                |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)                             | -                     |
| Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)                               | -                     |
| <b>Ana Sermaye toplamı</b>                                                                  | <b>529.445</b>        |

.

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>31 Aralık 2012</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| Genel Karşılıklar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 65.822                |
| Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                       |
| Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | -                     |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)<br>Bedelsiz Hisseleri                                                                                                                                                                                                                                                        | -                     |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate<br>Alınmayan Kısım                                                                                                                                                                                                                                                                            | -                     |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 257.004               |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer<br>Artışı Tutarının %45'i                                                                                                                                                                                                                                                           | 4.190                 |
| Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nın Enflasyona Göre<br>Düzeltilme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağan Üstü Yedeklerin<br>Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)                                                                                                                                                             | -                     |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>327.016</b>        |
| <b>SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>856.461</b>        |
| <b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>107</b>            |
| Sermayenin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal<br>Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları                                                                                                                                                                                                         | -                     |
| Sermayenin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal<br>Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye<br>Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı                                                                                                                                    | -                     |
| Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine<br>Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan<br>Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma<br>Araçları                                                                                             | -                     |
| Kanunun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler                                                                                                                                                                                                                                                                                       | -                     |
| Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının<br>Yüzde Ellisini Aşan Kısma ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları<br>ve Kanunun 57'inci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve<br>Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden<br>Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri | 5                     |
| Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonu                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -                     |
| Diğer                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 102                   |
| <b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>856.354</b>        |

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

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

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

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

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

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

**II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

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

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

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

Banka kredi türevleri, vb. enstrümanları kullanmamaktadır.

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

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

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

Banka uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

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

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

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

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

# 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

<sup>(1)</sup> Krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

<sup>(2)</sup> Ortalama risk tutarı, Temmuz-Aralık dönemlerine ilişkin dönüşüm sonrası risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

### a. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

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

### b. Gecikmeli kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

#### c. Borçlanma senetleri, hazine bonoları ve diğer bonolar:

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

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

(\*\*) Satılmaya hazır finansal varlıkların 37.905 TL'si Yapı ve Kredi Bankası ve 19.272 TL'si İş Bankası bonolarından oluşmaktadır.

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

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

(\*\*) Satılmaya hazır finansal varlıkların 42.020 TL'si Yapı ve Kredi Bankası bonolarından oluşmaktadır.

#### d. Derecelendirme konsantrasyonuna ilişkin bilgiler:

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

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

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

## ALTERNATİFBANK A.Ş.

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

| Teminatların türü      | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011   |
|------------------------|----------------|------------------|
| Gayrimenkul ipotegi    | 316.936        | 976.477          |
| Araç rehni             | 3.271          | 851              |
| Nakit ve nakit benzeri | 2.179          | 1.105            |
| Diğer                  | 14.835         | 66.646           |
| <b>Toplam</b>          | <b>337.221</b> | <b>1.045.079</b> |

## ALTERNATİFBANK A.Ş.

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### f. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil :

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

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

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

(\*\*\*) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

## ALTERNATİFBANK A.Ş.

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### g. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili :

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

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

1-Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

2-İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

3-Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

4-Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar

5-Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar

6-Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar

7-Tahsili gecikmiş alacaklar

8-Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar

9-Diğer

## ALTERNATİFBANK A.Ş.

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### h. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı :

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

411.025 TL tutarlı risk vade unsuru taşımadığından tabloda gösterilmemiştir.

##### i. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları :

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

**ALTERNATİFBANK A.Ş.****31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****j. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler**

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

**k. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin bilgiler**

|                     | Açılış Bakiyesi | Dönem İçinde Ayrılan Karşılık tutarları | Karşılık İptalleri | Diğer Ayarlamalar | Kapanış Bakiyesi |
|---------------------|-----------------|-----------------------------------------|--------------------|-------------------|------------------|
| 1 Özel Karşılıklar  | 98.480          | 202.673                                 | 39.211             | (125.222)*        | 136.720          |
| 2 Genel Karşılıklar | 49.508          | 39.582                                  | 23.268             | -                 | 65.822           |

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

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

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

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

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

**a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:**

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

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)****b. Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:**

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

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

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

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

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

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****IV. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Bankanın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca Bankanın son 3 yılına ait 2011, 2010 ve 2009 yılları brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Dördüncü bölümün I no'lu dipnotunda belirtilen "Sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki operasyonel riske esas tutar 442.631 TL dir.

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

**a. Temel Gösterge Yönteminin Kullanılması Durumunda (Yıllık) :**

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

**V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla;

|                                | ABD Doları       | EUR              |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Bilanço değerleme kuru:</b> | <b>1,9065 TL</b> | <b>2,4592 TL</b> |

(Yetkili İmza / Kaşe)

## ALTERNATİFBANK A.Ş.

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### a. Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

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

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

(1) 668 TL (2011: 20.610 TL) alım satım amaçlı türev finansal varlık reeskontu, gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar satırından düşülmüştür.

(2) 649.729 TL döviz endeksli krediler ve reeskontları (2011: 751.700 TL) krediler satırında gösterilmiştir.

(3) 11.231 TL (31 Aralık 2011: 22.100 TL) alım satım amaçlı türev finansal borç reeskontu ve 281 TL diğer karşılıklar diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

(4) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

## ALTERNATİFBANK A.Ş.

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

##### Kur riskine duyarlılık analizi:

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

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

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı ölçülmektedir.

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

Banka, geçtiğimiz dönem içinde ciddi bir faiz riskiyle karşılaşmamıştır.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları piyasa oranlarını yansıtmaktadır.

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

| 31 Aralık 2012                                                                                     | 1 Aya<br>Kadar   | 1-3 Ay           | 3-12 ay          | 1-5 yıl        | 5 Yıl ve<br>Üzeri | Faizsiz          | Toplam             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|------------------|--------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                   |                  |                  |                  |                |                   |                  |                    |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | -                | -                | -                | -              | -                 | 627.297          | 627.297            |
| Bankalar                                                                                           | 38.219           | -                | -                | -              | -                 | 17.277           | 55.496             |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                            | 9.261            | 5.533            | 2.620            | 454            | -                 | -                | 17.868             |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                      | -                | -                | -                | -              | -                 | -                | -                  |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                                 | -                | 730.424          | 52.622           | -              | -                 | -                | 783.046            |
| Verilen Krediler                                                                                   | 3.493.585        | 265.759          | 502.948          | 684.384        | 156.855           | 97.281           | 5.200.812          |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                                             | 183.155          | 549.338          | 313.214          | -              | -                 | -                | 1.045.707          |
| Diğer Varlıklar <sup>(1)</sup>                                                                     | 436              | -                | -                | -              | -                 | 238.515          | 238.951            |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                            | <b>3.724.656</b> | <b>1.551.054</b> | <b>871.404</b>   | <b>684.838</b> | <b>156.855</b>    | <b>980.370</b>   | <b>7.969.177</b>   |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               |                  |                  |                  |                |                   |                  |                    |
| Bankalar Mevduatı                                                                                  | -                | -                | -                | -              | -                 | 932              | 932                |
| Diğer Mevduat                                                                                      | 3.000.163        | 729.639          | 100.720          | 7.947          | -                 | 336.659          | 4.175.128          |
| Para Piyasalarından Borçlar                                                                        | 1.400.917        | -                | -                | -              | -                 | -                | 1.400.917          |
| Muhtelif Borçlar                                                                                   | -                | -                | -                | -              | -                 | 84.697           | 84.697             |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                       | -                | -                | 146.263          | -              | -                 | -                | 146.263            |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                           | 125.964          | 60.112           | 767.852          | 73.107         | 257.490           | -                | 1.284.525          |
| Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar <sup>(2)</sup>                                                  | 8.559            | 2.148            | 2.920            | 7.867          | -                 | 855.221          | 876.715            |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                        | <b>4.535.603</b> | <b>791.899</b>   | <b>1.017.755</b> | <b>88.921</b>  | <b>257.490</b>    | <b>1.277.509</b> | <b>7.969.177</b>   |
| <b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>                                                                   | <b>-</b>         | <b>759.155</b>   | <b>-</b>         | <b>595.917</b> | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>1.355.072</b>   |
| <b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>                                                                   | <b>(810.947)</b> | <b>-</b>         | <b>(146.351)</b> | <b>-</b>       | <b>(100.635)</b>  | <b>(297.139)</b> | <b>(1.355.072)</b> |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                                                   | 61.697           | -                | -                | -              | -                 | -                | 61.697             |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                                                   | -                | (467)            | (348)            | (800)          | -                 | -                | (1.615)            |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                             | <b>(749.250)</b> | <b>758.688</b>   | <b>(146.699)</b> | <b>595.117</b> | <b>(100.635)</b>  | <b>(297.139)</b> | <b>60.082</b>      |

<sup>(1)</sup> İştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, muhtelif alacaklar, ertelenmiş vergi aktifleri ve diğer aktifler faizsiz diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

**ALTERNATİFBANK A.Ş.****31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

| 31 Aralık 2011                                                                                              | 1 Aya<br>Kadar   | 1-3 Ay           | 3-12 ay          | 1-5 yıl        | 5 Yıl ve<br>Üzeri | Faizsiz          | Toplam             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|------------------|--------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                            |                  |                  |                  |                |                   |                  |                    |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif<br>Deposu, Yoldaki Paralar, Satın<br>Alınan Çekler) ve T.C. Merkez<br>Bankası | -                | -                | -                | -              | -                 | 503.020          | 503.020            |
| Bankalar                                                                                                    | 53.489           | -                | -                | -              | -                 | 23.327           | 76.816             |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar<br>veya Zarara Yansıtılan Finansal<br>Varlıklar                               | 22.043           | 11.349           | 122.358          | 1.986          | 46.913            | -                | 204.649            |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                               | 30.029           | -                | -                | -              | -                 | -                | 30.029             |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                                          | 56.472           | 4.867            | 55.814           | 43.265         | 130.174           | -                | 290.592            |
| Verilen Krediler                                                                                            | 2.788.421        | 204.277          | 542.813          | 525.004        | 160.072           | 115.831          | 4.336.418          |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak<br>Yatırımlar                                                                   | 154.681          | 381.206          | 292.413          | -              | -                 | -                | 828.300            |
| Diğer Varlıklar <sup>(1)</sup>                                                                              | 147              | -                | -                | -              | -                 | 175.243          | 175.390            |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                                     | <b>3.105.282</b> | <b>601.699</b>   | <b>1.013.398</b> | <b>570.255</b> | <b>337.159</b>    | <b>817.421</b>   | <b>6.445.214</b>   |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                                        |                  |                  |                  |                |                   |                  |                    |
| Bankalar Mevduatı                                                                                           | -                | -                | 5.719            | -              | -                 | 348              | 6.067              |
| Diğer Mevduat                                                                                               | 2.439.469        | 728.730          | 133.532          | 84             | -                 | 334.886          | 3.636.701          |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                                   | 654.182          | -                | -                | -              | -                 | -                | 654.182            |
| Muhtelif Borçlar                                                                                            | -                | -                | -                | -              | -                 | 114.024          | 114.024            |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                                | -                | -                | -                | -              | -                 | -                | -                  |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan<br>Fonlar                                                                 | 194.167          | 464.462          | 680.378          | -              | -                 | -                | 1.339.007          |
| Diğer Yükümlülükler ve<br>Özkaynaklar <sup>(2)</sup>                                                        | 4.477            | 5.116            | 15.801           | -              | -                 | 669.839          | 695.233            |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                                 | <b>3.292.295</b> | <b>1.198.308</b> | <b>835.430</b>   | <b>84</b>      | <b>-</b>          | <b>1.119.097</b> | <b>6.445.214</b>   |
| <b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>                                                                            | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>177.968</b>   | <b>570.171</b> | <b>337.159</b>    | <b>-</b>         | <b>1.085.298</b>   |
| <b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>                                                                            | <b>(187.013)</b> | <b>(596.609)</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>-</b>          | <b>(301.676)</b> | <b>(1.085.298)</b> |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                                                            | 22.199           | -                | -                | -              | -                 | -                | 22.199             |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                                                            | -                | (615)            | (1.971)          | -              | -                 | -                | (2.586)            |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                                      | <b>(164.814)</b> | <b>(597.224)</b> | <b>175.997</b>   | <b>570.171</b> | <b>337.159</b>    | <b>(301.676)</b> | <b>19.613</b>      |

(Yetkili İmza / Kaşe)

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

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

| 31 Aralık 2012                                                                                              | EURO        | ABD Doları        | Yen        | TL        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|------------|-----------|
| Varlıklar                                                                                                   | %           | %                 | %          | %         |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar | -           | -                 | -          | -         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                                     | 3,76        | 5,18              | -          | 5,07      |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                               | -           | -                 | -          | -         |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                                          | -           | 4,14              | -          | 7,02      |
| Verilen Krediler                                                                                            | 6,32        | 6,68              | -          | 13,70     |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                                                      | -           | -                 | -          | 8,67      |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                                        |             |                   |            |           |
| Bankalar Mevduatı                                                                                           | -           | -                 | -          | -         |
| Diğer Mevduat                                                                                               | 3,14        | 3,40              | -          | 8,34      |
| Para Piyasalarından Borçlar                                                                                 | -           | 1,22              | -          | 4,93      |
| Muhtelif Borçlar                                                                                            | -           | -                 | -          | -         |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                                | -           | -                 | -          | 7,04      |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                                    | 3,47        | 3,99              | -          | 7,90      |
| <b>31 Aralık 2011</b>                                                                                       | <b>EURO</b> | <b>ABD Doları</b> | <b>Yen</b> | <b>TL</b> |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                            | <b>%</b>    | <b>%</b>          | <b>%</b>   | <b>%</b>  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar | -           | -                 | -          | -         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                                     | 0,30        | 2,94              | -          | -         |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                               | 5,50        | 10,47             | -          | 10,73     |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                                          | -           | -                 | -          | 11,81     |
| Verilen Krediler                                                                                            | -           | -                 | -          | 9,54      |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                                                      | 7,91        | 7,72              | -          | 17,83     |
|                                                                                                             | -           | 6,00              | -          | 8,95      |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                                        |             |                   |            |           |
| Bankalar Mevduatı                                                                                           | -           | -                 | -          | -         |
| Diğer Mevduat                                                                                               | 4,94        | 5,27              | -          | 11,54     |
| Para Piyasalarından Borçlar                                                                                 | -           | 1,58              | -          | 4,87      |
| Muhtelif Borçlar                                                                                            | -           | -                 | -          | -         |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                                | -           | -                 | -          | -         |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                                    | 3,44        | 2,71              | -          | 7,34      |

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****c. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski :**

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

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

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

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

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

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

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

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

**d. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski :**

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

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

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

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

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

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

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

**ALTERNATİFBANK A.Ş.****31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

|                                                                                                                | Vadesiz        | 1 Aya<br>Kadar     | 1-3 Ay           | 3-12 Ay          | 1-5 Yıl          | 5 Yıl ve<br>Üzeri | Dağıtıl-<br>mayan <sup>(1),(2)</sup> | Toplam           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------------------------|------------------|
| <b>31 Aralık 2012</b>                                                                                          |                |                    |                  |                  |                  |                   |                                      |                  |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                               |                |                    |                  |                  |                  |                   |                                      |                  |
| Nakit Değerler<br>(Kasa, Efektif Deposu,<br>Yoldaki Paralar, Satın<br>Alınan Çekler) ve T.C.<br>Merkez Bankası | 627.297        | -                  | -                | -                | -                | -                 | -                                    | 627.297          |
| Bankalar                                                                                                       | 17.277         | 38.219             | -                | -                | -                | -                 | -                                    | 55.496           |
| Gerçeğe Uygun Değer<br>Farkı Kar veya Zarara<br>Yansıtılan Menkul<br>Değerler                                  | -              | 8.024              | 2.366            | 3.057            | 1.585            | 2.836             | -                                    | 17.868           |
| Para Piyasalarından<br>Alacaklar                                                                               | -              | -                  | -                | -                | -                | -                 | -                                    | -                |
| Satılmaya Hazır Menkul<br>Değerler                                                                             | -              | -                  | -                | -                | 684.369          | 98.677            | -                                    | 783.046          |
| Verilen Krediler                                                                                               | -              | 1.310.043          | 801.796          | 2.135.444        | 699.393          | 156.855           | 97.281                               | 5.200.812        |
| Vadeye Kadar Elde<br>Tutulacak Yatırımlar                                                                      | -              | -                  | -                | 440.027          | 496.505          | 109.175           | -                                    | 1.045.707        |
| Diğer Varlıklar <sup>(1)</sup>                                                                                 | 128            | 81.716             | 455              | 4.035            | 2.081            | 1.327             | 149.209                              | 238.951          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                                        | <b>644.702</b> | <b>1.438.002</b>   | <b>804.617</b>   | <b>2.582.563</b> | <b>1.883.933</b> | <b>368.870</b>    | <b>246.490</b>                       | <b>7.969.177</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                                           |                |                    |                  |                  |                  |                   |                                      |                  |
| Bankalar Mevduatı                                                                                              | 932            | -                  | -                | -                | -                | -                 | -                                    | 932              |
| Diğer Mevduat                                                                                                  | 336.659        | 3.000.163          | 729.639          | 100.720          | 7.947            | -                 | -                                    | 4.175.128        |
| Diğer Mali Kuruluşlardan<br>Sağlanan Fonlar                                                                    | -              | 60.447             | 37.467           | 734.277          | 136.460          | 315.874           | -                                    | 1.284.525        |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                                      | -              | 1.400.917          | -                | -                | -                | -                 | -                                    | 1.400.917        |
| İhraç Edilen Menkul<br>Değerler                                                                                | -              | -                  | -                | 146.263          | -                | -                 | -                                    | 146.263          |
| Muhtelif Borçlar                                                                                               | -              | -                  | -                | -                | -                | -                 | 84.697                               | 84.697           |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(2)</sup>                                                                             | -              | 163.235            | 8.729            | 1.903            | 454              | -                 | 702.392                              | 876.715          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                                    | <b>337.591</b> | <b>4.624.762</b>   | <b>775.835</b>   | <b>983.163</b>   | <b>144.861</b>   | <b>315.874</b>    | <b>787.089</b>                       | <b>7.969.177</b> |
| <b>Likidite Açığı</b>                                                                                          | <b>307.111</b> | <b>(3.186.760)</b> | <b>28.782</b>    | <b>1.599.400</b> | <b>1.739.072</b> | <b>52.996</b>     | <b>(540.599)</b>                     | <b>-</b>         |
| <b>31 Aralık 2011</b>                                                                                          |                |                    |                  |                  |                  |                   |                                      |                  |
| Toplam Aktifler                                                                                                | 526.446        | 801.034            | 664.774          | 2.479.336        | 1.298.981        | 427.941           | 246.702                              | 6.445.214        |
| Toplam Yükümlülükler                                                                                           | 335.234        | 3.261.473          | 799.975          | 816.668          | 204.255          | 340.225           | 687.384                              | 6.445.214        |
| <b>Likidite Açığı</b>                                                                                          | <b>191.212</b> | <b>(2.460.439)</b> | <b>(135.201)</b> | <b>1.662.668</b> | <b>1.094.726</b> | <b>87.716</b>     | <b>(440.682)</b>                     | <b>-</b>         |

<sup>(1)</sup> Bilançoju oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, ertelenmiş vergi aktifi ve takipteki alacaklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif ve pasif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.<sup>(2)</sup> Özkaynaklar “Diğer yükümlülükler” içinde “Dağıtılamayan” sütununda gösterilmiştir.

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:**

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

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

**Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi:**

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

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi (Devamı):**

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

**Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları :****Menkul Kıymetleştirilen TGA'ların türleri İtibariyle Ayırıştırılması ve Cari Dönemde Yazılan Zararlar**

Bulunmamaktadır.

**Kredi Riski Azaltım Teknikleri :**

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

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

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

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

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

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

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

### VIII. RİSK YÖNETİM HEDEF VE POLİTİKALARI:

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

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

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

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

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

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

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

**IX. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:****a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları:**

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

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

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

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

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

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

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması:**

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

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

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

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

| <b>31 Aralık 2012</b>                                                   | <b>1. Sıra</b> | <b>2. Sıra</b> | <b>3. Sıra</b> | <b>Toplam</b>  |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 5.663          | 12.205         | -              | 17.868         |
| Devlet Borçlanma Senetleri                                              | 5.663          | -              | -              | 5.663          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                              | -              | -              | -              | -              |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                              | -              | 12.205         | -              | 12.205         |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                      | 783.046        | -              | -              | 783.046        |
| Devlet Borçlanma Senetleri                                              | 725.869        | -              | -              | 725.869        |
| Diğer Menkul Değerler                                                   | 57.177         | -              | -              | 57.177         |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                         | -              | -              | -              | -              |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                 | <b>788.709</b> | <b>12.205</b>  | <b>-</b>       | <b>800.914</b> |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar                                | -              | 21.022         | -              | 21.022         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                             | <b>-</b>       | <b>21.022</b>  | <b>-</b>       | <b>21.022</b>  |
| <b>31 Aralık 2011</b>                                                   | <b>1. Sıra</b> | <b>2. Sıra</b> | <b>3. Sıra</b> | <b>Toplam</b>  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 158.916        | 45.733         | -              | 204.649        |
| Devlet Borçlanma Senetleri                                              | 158.916        | -              | -              | 158.916        |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                              | -              | -              | -              | -              |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                              | -              | 45.733         | -              | 45.733         |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                      | 290.592        | -              | -              | 290.592        |
| Devlet Borçlanma Senetleri                                              | 290.592        | -              | -              | 290.592        |
| Diğer Menkul Değerler                                                   | -              | -              | -              | -              |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                         | -              | -              | -              | -              |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                 | <b>449.508</b> | <b>45.733</b>  | <b>-</b>       | <b>495.241</b> |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar                                | -              | 23.841         | -              | 23.841         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                             | <b>-</b>       | <b>23.841</b>  | <b>-</b>       | <b>23.841</b>  |

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

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

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**X. BAŞKALARI NAM VE HESABINA VERİLEN HİZMETLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

**XI. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

- a) Banka temel bankacılık hizmetleri içerisinde kurumsal /ticari bankacılık ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır.
- b) Kurumsal bankacılık hizmetleri içerisinde otomatik virman hizmetleri, cari hesaplar, mevduat hesapları, açık kredi işlemleri, ödünç ve diğer kredi hizmetleri ile vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler gibi finansal türev ürünlerini içeren bankacılık faaliyetleri yürütülmektedir.
- c) Yatırım bankacılığı hizmetleri içerisinde finansal araçların alım satımı ve fon yönetimi gibi faaliyetler yer almaktadır.
- d) Diğer faaliyetler; iştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktif ve özkaynak tutarları ve bu tutarlarla bağlantılı gelir / gider kalemlerini içermektedir.
- e) Banka'nın yazılım ihtiyaçlarının karşılanması, mevcutların geliştirilmesi ve müşterilere rekabetçi ortamda iyi hizmet verilmesinin temini için yazılım çalışmaları banka bünyesinde yürütülmektedir.
- f) Verilen tablo çerçevesinde, Banka'nın faaliyet bölümleri arasındaki bilanço büyüklüğü açısından yüzdesel dağılım; kurumsal/perakende bankacılık %65,26, yatırım bankacılığı %31,74 ve diğer %3,00 olarak dağılmaktadır.

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

|                                                                         | Kurumsal /<br>Perakende Bank. | Yatırım<br>Bankacılığı | Diğer            | Grubun Toplam<br>Faaliyeti |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------|------------------|----------------------------|
| <b>31 Aralık 2012</b>                                                   |                               |                        |                  |                            |
| Net faiz gelirleri <sup>(1)</sup>                                       | 361.727                       | 56.298                 | (375)            | 417.650                    |
| Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri <sup>(1)</sup> | 49.352                        | -                      | -                | 49.352                     |
| Ticari kar/zarar                                                        | -                             | (5.455)                | -                | (5.455)                    |
| Temettü Gelirleri                                                       | -                             | -                      | 3                | 3                          |
| Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) <sup>(1)</sup>       | (188.438)                     | -                      | -                | (188.438)                  |
| Diğer faaliyet giderleri (-)                                            | (185.526)                     | -                      | -                | (185.526)                  |
| <b>Vergi öncesi kar</b>                                                 | <b>37.115</b>                 | <b>50.843</b>          | <b>(372)</b>     | <b>87.586</b>              |
| Vergi karşılığı                                                         | -                             | -                      | (19.438)         | (19.438)                   |
| <b>Dönem net karı</b>                                                   | <b>37.115</b>                 | <b>50.843</b>          | <b>(19.810)</b>  | <b>68.148</b>              |
| <br>                                                                    |                               |                        |                  |                            |
| Bölüm varlıkları                                                        | 5.200.812                     | 2.529.414              | 213.541          | 7.943.767                  |
| İştirak ve bağlı ortaklıklar                                            | -                             | -                      | 25.410           | 25.410                     |
| <b>Toplam varlıklar</b>                                                 | <b>5.200.812</b>              | <b>2.529.414</b>       | <b>238.951</b>   | <b>7.969.177</b>           |
| Bölüm yükümlülükleri                                                    | 4.176.060                     | 2.448.975              | 775.213          | 7.400.248                  |
| Özkaynaklar                                                             | -                             | -                      | 568.929          | 568.929                    |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                             | <b>4.176.060</b>              | <b>2.448.975</b>       | <b>1.344.142</b> | <b>7.969.177</b>           |
| <br>                                                                    |                               |                        |                  |                            |
| <b>31 Aralık 2011</b>                                                   |                               |                        |                  |                            |
| Net faiz gelirleri <sup>(1)</sup>                                       | 144.425                       | 30.637                 | 30.879           | 205.941                    |
| Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri <sup>(1)</sup> | 81.875                        | (9.516)                | (539)            | 71.820                     |
| Ticari kar/zarar                                                        | 2.956                         | (12.862)               | -                | (9.906)                    |
| Temettü Gelirleri                                                       | -                             | -                      | 32               | 32                         |
| Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) <sup>(1)</sup>       | (65.263)                      | -                      | -                | (65.263)                   |
| Diğer faaliyet giderleri (-)                                            | (110.332)                     | (9.969)                | (40.456)         | (160.757)                  |
| <b>Vergi öncesi kar</b>                                                 | <b>53.661</b>                 | <b>(1.710)</b>         | <b>(10.084)</b>  | <b>41.867</b>              |
| Vergi karşılığı                                                         | -                             | -                      | (13.604)         | (13.604)                   |
| <b>Dönem net karı</b>                                                   | <b>53.661</b>                 | <b>(1.710)</b>         | <b>(23.688)</b>  | <b>28.263</b>              |
| <br>                                                                    |                               |                        |                  |                            |
| Bölüm varlıkları                                                        | 4.476.059                     | 1.857.365              | 86.740           | 6.420.164                  |
| İştirak ve bağlı ortaklıklar                                            | -                             | -                      | 25.050           | 25.050                     |
| <b>Toplam varlıklar</b>                                                 | <b>4.476.059</b>              | <b>1.857.365</b>       | <b>111.790</b>   | <b>6.445.214</b>           |
| Bölüm yükümlülükleri                                                    | 3.750.725                     | 1.820.194              | 389.563          | 5.960.482                  |
| Özkaynaklar                                                             | -                             | -                      | 484.732          | 484.732                    |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                             | <b>3.750.725</b>              | <b>1.820.194</b>       | <b>874.295</b>   | <b>6.445.214</b>           |

<sup>(1)</sup> Banka'nın iş birimi raporlaması kullanıldığından gelir tablosu ile sınıflama farklılıkları göstermektedir.

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
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. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****a. Nakit Değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:**

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

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

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

|                                      | 31 Aralık 2012 |                | 31 Aralık 2011 |                |
|--------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                      | TP             | YP             | TP             | YP             |
| Vadesiz Serbest Hesap <sup>(1)</sup> | 275.865        | 64.388         | 142.895        | 59.725         |
| Vadeli Serbest Hesap                 | -              | -              | -              | -              |
| Zorunlu Karşılık                     | -              | 230.065        | -              | 254.388        |
| <b>Toplam</b>                        | <b>275.865</b> | <b>294.453</b> | <b>142.895</b> | <b>314.113</b> |

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

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası'nın 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların yurtiçi pasif toplamından, Tebliğde belirtilen indirilecek kalemlerin düşürülmesi sonucu bulunacak tutar ile yurtdışındaki şubeleri adına Türkiye'den kabul ettikleri mevduat zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

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

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

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

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

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

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

|                            | 31 Aralık 2012 |               | 31 Aralık 2011 |               |
|----------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|                            | TP             | YP            | TP             | YP            |
| Bankalar                   | 320            | 55.176        | 386            | 76.430        |
| Yurtiçi                    | 320            | 34.342        | 386            | 21.562        |
| Yurtdışı                   | -              | 20.834        | -              | 54.868        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | -              | -             | -              | -             |
| <b>Toplam</b>              | <b>320</b>     | <b>55.176</b> | <b>386</b>     | <b>76.430</b> |

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

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

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

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

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

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

|                            | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Borçlanma Senetleri        | 783.214        | 293.457        |
| Borsada İşlem Gören        | 783.214        | 293.457        |
| Borsada İşlem Görmeyen     | -              | -              |
| Hisse Senetleri            | -              | -              |
| Borsada İşlem Gören        | -              | -              |
| Borsada İşlem Görmeyen     | -              | -              |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | 168            | 2.865          |
| <b>Toplam</b>              | <b>783.046</b> | <b>290.592</b> |

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
**e. Kredilere ilişkin açıklamalar:**

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

|                                                    | 31 Aralık 2012 |               | 31 Aralık 2011 |               |
|----------------------------------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|                                                    | Nakdi          | Gayrinakdi    | Nakdi          | Gayrinakdi    |
| <b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b> | <b>283</b>     | <b>48.544</b> | <b>1</b>       | <b>56.334</b> |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler              | 169            | 47.544        | -              | 56.334        |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler             | 114            | 1.000         | 1              | -             |
| <b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>  | <b>46.966</b>  | <b>47.443</b> | <b>5.438</b>   | <b>39.088</b> |
| <b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>         | <b>3.255</b>   | <b>-</b>      | <b>2.449</b>   | <b>-</b>      |
| <b>Toplam</b>                                      | <b>50.504</b>  | <b>95.987</b> | <b>7.888</b>   | <b>95.422</b> |

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

|                              | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar |                                             |          | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |                                             |          |
|------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------|----------------------------------------------|---------------------------------------------|----------|
|                              | Krediler ve Diğer Alacaklar                    | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar |          | Krediler ve Diğer Alacaklar                  | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar |          |
|                              |                                                | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik         | Diğer    |                                              | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik         | Diğer    |
| <b>İhtisas Dışı Krediler</b> | <b>4.936.886</b>                               | -                                           | -        | <b>99.659</b>                                | <b>66.986</b>                               | -        |
| İşletme Kredileri            | 186.237                                        | -                                           | -        | 2.722                                        | -                                           | -        |
| İhracat Kredileri            | 585.229                                        | -                                           | -        | 25.253                                       | -                                           | -        |
| İthalat Kredileri            | -                                              | -                                           | -        | -                                            | -                                           | -        |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 537.216                                        | -                                           | -        | 9                                            | -                                           | -        |
| Tüketici Kredileri           | 178.222                                        | -                                           | -        | 17.933                                       | -                                           | -        |
| Kredi Kartları               | 5.978                                          | -                                           | -        | 328                                          | -                                           | -        |
| Diğer                        | 3.444.004                                      | -                                           | -        | 53.414                                       | 66.986                                      | -        |
| <b>İhtisas Kredileri</b>     | <b>-</b>                                       | <b>-</b>                                    | <b>-</b> | <b>-</b>                                     | <b>-</b>                                    | <b>-</b> |
| <b>Diğer Alacaklar</b>       | <b>-</b>                                       | <b>-</b>                                    | <b>-</b> | <b>-</b>                                     | <b>-</b>                                    | <b>-</b> |
| <b>Toplam</b>                | <b>4.936.886</b>                               | <b>-</b>                                    | <b>-</b> | <b>99.659</b>                                | <b>66.986</b>                               | <b>-</b> |

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

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

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

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

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

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

|               | 31 Aralık 2012   | 31 Aralık 2011   |
|---------------|------------------|------------------|
| Kamu          | -                | -                |
| Özel          | 5.103.531        | 4.220.587        |
| <b>Toplam</b> | <b>5.103.531</b> | <b>4.220.587</b> |

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

|                   | 31 Aralık 2012   | 31 Aralık 2011   |
|-------------------|------------------|------------------|
| Yurtiçi Krediler  | 5.050.037        | 4.173.108        |
| Yurtdışı Krediler | 53.494           | 47.479           |
| <b>Toplam</b>     | <b>5.103.531</b> | <b>4.220.587</b> |

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

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

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

|                                                                   | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|-------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | -              | 6.240          |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar       | -              | 13.119         |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar   | 136.720        | 79.121         |
| <b>Toplam</b>                                                     | <b>136.720</b> | <b>98.480</b>  |

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

|                                                            | III. Grup<br>Tahsil İmkânı Sınırlı<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki<br>Kredi ve Diğer<br>Alacaklar |
|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| <b>31 Aralık 2012</b>                                      |                                                                      |                                                               |                                                               |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)                 | -                                                                    | -                                                             | -                                                             |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar         | -                                                                    | -                                                             | -                                                             |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | -                                                                    | -                                                             | -                                                             |
| <b>31 Aralık 2011</b>                                      |                                                                      |                                                               |                                                               |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)                 | -                                                                    | -                                                             | -                                                             |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar         | -                                                                    | -                                                             | -                                                             |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | -                                                                    | -                                                             | -                                                             |

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

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

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

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

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

|                                 | III. Grup<br>Tahsil İmkamı<br>Sınırlı Krediler ve<br>Diğer Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki<br>Kredi ve Diğer<br>Alacaklar |
|---------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| <b>31 Aralık 2012 (Net)</b>     | -                                                                    | -                                                             | -                                                             |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere        | -                                                                    | -                                                             | 234.001                                                       |
| Kullandırılan Krediler (Brüt)   | -                                                                    | -                                                             | (136.720)                                                     |
| Özel Karşılık Tutarı (-)        | -                                                                    | -                                                             | 97.281                                                        |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere        | -                                                                    | -                                                             | -                                                             |
| Kullandırılan Krediler (Net)    | -                                                                    | -                                                             | -                                                             |
| Bankalar (Brüt)                 | -                                                                    | -                                                             | -                                                             |
| Özel Karşılık Tutarı (-)        | -                                                                    | -                                                             | -                                                             |
| Bankalar (Net)                  | -                                                                    | -                                                             | -                                                             |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | -                                                                    | -                                                             | -                                                             |
| Özel Karşılık Tutarı (-)        | -                                                                    | -                                                             | -                                                             |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)  | -                                                                    | -                                                             | -                                                             |
| <b>31 Aralık 2011 (Net)</b>     | -                                                                    | -                                                             | -                                                             |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere        | 25.931                                                               | 46.134                                                        | 142.246                                                       |
| Kullandırılan Krediler (Brüt)   | 6.240                                                                | 13.119                                                        | 79.121                                                        |
| Özel Karşılık Tutarı (-)        | 19.691                                                               | 33.015                                                        | 63.125                                                        |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere        | -                                                                    | -                                                             | -                                                             |
| Kullandırılan Krediler (Net)    | -                                                                    | -                                                             | -                                                             |
| Bankalar (Brüt)                 | -                                                                    | -                                                             | -                                                             |
| Özel Karşılık Tutarı (-)        | -                                                                    | -                                                             | -                                                             |
| Bankalar (Net)                  | -                                                                    | -                                                             | -                                                             |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | -                                                                    | -                                                             | -                                                             |
| Özel Karşılık Tutarı (-)        | -                                                                    | -                                                             | -                                                             |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)  | -                                                                    | -                                                             | -                                                             |

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

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

12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

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

**f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:**

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

|                           | <b>31 Aralık 2012</b> | <b>31 Aralık 2011</b> |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Devlet Tahvili            | 1.045.707             | 786.279               |
| Hazine Bonosu             | -                     | -                     |
| Diğer Borçlanma Senetleri | -                     | 42.021                |
| <b>Toplam</b>             | <b>1.045.707</b>      | <b>828.300</b>        |

2. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

|                            | <b>31 Aralık 2012</b> | <b>31 Aralık 2011</b> |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Borçlanma Senetleri        | 1.049.694             | 830.222               |
| Borsada İşlem Görenler     | 1.049.694             | 830.222               |
| Borsada İşlem Görmeyenler  | -                     | -                     |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | 3.987                 | 1.922                 |
| <b>Toplam</b>              | <b>1.045.707</b>      | <b>828.300</b>        |

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

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

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

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

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

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
**g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):**

Bulunmamaktadır (2011: Bulunmamaktadır).

**h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):**
**1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri**

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

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

**2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık bulunmamaktadır (2011: Bulunmamaktadır).

**3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

| No | Unvanı                                           | Adres (Şehir/ Ülke) | Banka'nın Pay<br>Oranı Farklıysa<br>Oy Oranı (%) | Banka Risk<br>Grubu Pay<br>Oranı (%) |
|----|--------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------|
| 1  | Alternatif Yatırım A.Ş.                          | İstanbul/Türkiye    | 99,99                                            | 99,99                                |
| 2  | Alternatif Yatırım Ortaklığı A.Ş. <sup>(1)</sup> | İstanbul/Türkiye    | 4,04                                             | 65,50                                |

<sup>(1)</sup> Söz konusu oran, Banka'nın bağlı ortaklık hesabı altında takip ettiği pay oranını ifade etmektedir. Ayrıca, Alternatif Yatırım A.Ş.'nin söz konusu bağlı ortaklığa ilişkin sahip olduğu hisse senetlerinin toplam pay oranı %61,46'dır (2011: %48,56). Banka'nın dolaylı olarak payı %52,60 olup, kontrol gücü nedeniyle Alternatif Yatırım Ortaklığı A.Ş.'yi bağlı ortaklık olarak sınıflandırmıştır.

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

## 4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

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

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

| <b>Bağlı Ortaklıklar</b>     | <b>31 Aralık 2012</b> | <b>31 Aralık 2011</b> |
|------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Bankalar                     | -                     | -                     |
| Sigorta Şirketleri           | -                     | -                     |
| Faktoring Şirketleri         | -                     | -                     |
| Leasing Şirketleri           | -                     | -                     |
| Finansman Şirketleri         | -                     | -                     |
| Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar | 25.410                | 25.050                |

## 6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

|                                   | <b>31 Aralık 2012</b> | <b>31 Aralık 2011</b> |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler  | 1.196                 | 836                   |
| Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler | -                     | -                     |

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

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

**j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):**

Kiralama işlemlerinden alacak bulunmamaktadır (2011: Bulunmamaktadır).

**k. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:**

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

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### l. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

| 31 Aralık 2012                            | Gayrimenkuller | Araçlar   | Diğer MDV     | Toplam        |
|-------------------------------------------|----------------|-----------|---------------|---------------|
| <b>31 Aralık 2011</b>                     |                |           |               |               |
| Maliyet                                   | -              | 89        | 71.407        | 71.496        |
| Birikmiş Amortisman (-)                   | -              | 74        | 47.861        | 47.935        |
| <b>Net Defter Değeri</b>                  | -              | <b>15</b> | <b>23.546</b> | <b>23.561</b> |
| <b>31 Aralık 2012</b>                     |                |           |               |               |
| Dönem Başı Net Defter Değeri              | -              | 15        | 23.546        | 23.561        |
| İktisap Edilenler                         | -              | -         | 4.147         | 4.147         |
| Elden Çıkarılanlar (-), net               | -              | -         | 76            | 76            |
| Değer Düşüşü                              | -              | -         | -             | -             |
| Amortisman Bedeli (-)                     | -              | 7         | 7.098         | 7.105         |
| Yeniden Değerleme Değer Artışı            | -              | -         | -             | -             |
| <b>Dönem Sonu Maliyet</b>                 | -              | <b>28</b> | <b>73.615</b> | <b>73.643</b> |
| <b>Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)</b> | -              | <b>19</b> | <b>53.096</b> | <b>53.115</b> |
| <b>Kapanış Net Defter Değeri</b>          | -              | <b>9</b>  | <b>20.519</b> | <b>20.528</b> |
| <b>31 Aralık 2011</b>                     |                |           |               |               |
| <b>31 Aralık 2010</b>                     | -              |           |               |               |
| Maliyet                                   | -              | 179       | 60.786        | 60.965        |
| Birikmiş Amortisman (-)                   | -              | 147       | 41.863        | 42.010        |
| <b>Net Defter Değeri</b>                  | -              | <b>32</b> | <b>18.923</b> | <b>18.955</b> |
| <b>31 Aralık 2011</b>                     | -              |           |               |               |
| Dönem Başı Net Defter Değeri              | -              | 32        | 18.923        | 18.955        |
| İktisap Edilenler                         | -              | -         | 11.425        | 11.425        |
| Elden Çıkarılanlar (-), net               | -              | 10        | 11            | 21            |
| Değer Düşüşü                              | -              | -         | -             | -             |
| Amortisman Bedeli (-)                     | -              | 7         | 6.791         | 6.798         |
| Yeniden Değerleme Değer Artışı            | -              | -         | -             | -             |
| <b>Dönem Sonu Maliyet</b>                 | -              | <b>89</b> | <b>71.407</b> | <b>71.496</b> |
| <b>Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)</b> | -              | <b>74</b> | <b>47.861</b> | <b>47.935</b> |
| <b>Kapanış Net Defter Değeri</b>          | -              | <b>15</b> | <b>23.546</b> | <b>23.561</b> |

##### m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

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

|                          | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|--------------------------|----------------|----------------|
| Brüt Defter Değeri       | 51.651         | 33.172         |
| Birikmiş Amortisman (-)  | 31.995         | 29.824         |
| <b>Net Defter Değeri</b> | <b>19.656</b>  | <b>3.348</b>   |

## ALTERNATİFBANK A.Ş.

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

**n. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar**

Yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır (2011: Bulunmamaktadır).

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

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

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

**p. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

1. Diğer aktiflerin dağılımı:

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

|                                    | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Elden Çıkarılacak Kıymetler</b> |                |                |
| Dönem başı                         | 34.509         | 28.189         |
| Çıkışlar (-)                       | 13.462         | 17.052         |
| Girişler                           | 20.622         | 23.728         |
| Cari dönem amortismanı             | 153            | (121)          |
| Değer düşüş karşılığı              | -              | (235)          |
| <b>Dönem sonu</b>                  | <b>41.822</b>  | <b>34.509</b>  |

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

Bulunmamaktadır (2011: Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### a. Mevduata ilişkin bilgiler:

##### 1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

##### 1 (i). 31 Aralık 2012:

|                                 | Vadesiz        | 7 Gün<br>İhbarlı | 1 Aya<br>kadar   | 1-3 Ay           | 3-6 ay         | 6 Ay-1 yıl     | 1 Yıl ve<br>Üstü | Birikimli<br>Mevduat | Toplam           |
|---------------------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|----------------------|------------------|
| Tasarruf Mevduatı               | 49.566         | -                | 545.144          | 923.709          | 3.517          | 6.204          | 667              | -                    | 1.528.807        |
| Döviz Tevdiat Hesabı            | 134.095        | -                | 213.880          | 597.280          | 124.662        | 94.863         | 10.030           | -                    | 1.174.810        |
| Yurtiçinde Yerleşik<br>Kişiler  | 129.135        | -                | 206.654          | 587.166          | 123.748        | 92.528         | 9.487            | -                    | 1.148.718        |
| Yurtdışında Yerleşik<br>Kişiler | 4.960          | -                | 7.226            | 10.114           | 914            | 2.335          | 543              | -                    | 26.092           |
| Resmi Kuruluşlar Mevduatı       | 21.851         | -                | -                | -                | -              | -              | -                | -                    | 21.851           |
| Ticari Kuruluşlar Mevduatı      | 124.085        | -                | 399.960          | 770.983          | 5.404          | 30.050         | 40               | -                    | 1.330.522        |
| Diğer Kuruluşlar Mevduatı       | 1.668          | -                | 9.320            | 100.988          | 11             | 7              | (1)              | -                    | 111.993          |
| Kıymetli Maden Depo<br>Hesabı   | 5.394          | -                | 735              | 836              | 180            | -              | -                | -                    | 7.145            |
| Bankalararası Mevduat           | 932            | -                | -                | -                | -              | -              | -                | -                    | 932              |
| T.C. Merkez Bankası             | -              | -                | -                | -                | -              | -              | -                | -                    | -                |
| Yurtiçi Bankalar                | 46             | -                | -                | -                | -              | -              | -                | -                    | 46               |
| Yurtdışı Bankalar               | 886            | -                | -                | -                | -              | -              | -                | -                    | 886              |
| Katılım Bankaları               | -              | -                | -                | -                | -              | -              | -                | -                    | -                |
| Diğer                           | -              | -                | -                | -                | -              | -              | -                | -                    | -                |
| <b>Toplam</b>                   | <b>337.591</b> | <b>-</b>         | <b>1.169.039</b> | <b>2.393.796</b> | <b>133.774</b> | <b>131.124</b> | <b>10.736</b>    | <b>-</b>             | <b>4.176.060</b> |

##### 1 (ii). 31 Aralık 2011:

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

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

| Tasarruf Mevduatı                                                                              | Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan |                | Mevduat Sigortası Limitini Aşan |                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------|---------------------------------|----------------|
|                                                                                                | 31 Aralık 2012                       | 31 Aralık 2011 | 31 Aralık 2012                  | 31 Aralık 2011 |
| Tasarruf Mevduatı                                                                              | 334.432                              | 260.903        | 1.194.375                       | 1.005.120      |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH                                                          | 47.394                               | 52.575         | 568.686                         | 464.453        |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.                                                       | -                                    | -              | -                               | -              |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar                        | -                                    | -              | -                               | -              |
| Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | -                                    | -              | -                               | -              |

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

|                                                                                                                                                                      | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduat ve Diğer Hesaplar                                                                                                        | -              | -              |
| Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar                                                            | -              | -              |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet altındaki çocuklarına ait Mevduat ve diğer hesaplar | 14.248         | 53.297         |
| 26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar                    | -              | -              |
| Türkiye'de Münhasıra kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat                                                         | -              | -              |

##### b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

|                   | 31 Aralık 2012 |               | 31 Aralık 2011 |               |
|-------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|                   | TP             | YP            | TP             | YP            |
| Vadeli İşlemler   | 1              | 1.369         | 1.297          | 2.191         |
| Swap İşlemleri    | 6.576          | 8.627         | 457            | 108           |
| Futures İşlemleri | -              | -             | -              | -             |
| Opsiyonlar        | 16             | 4.433         | -              | 19.788        |
| Diğer             | -              | -             | -              | -             |
| <b>Toplam</b>     | <b>6.593</b>   | <b>14.429</b> | <b>1.754</b>   | <b>22.087</b> |

##### c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

|                     | 31 Aralık 2012 |                | 31 Aralık 2011 |                  |
|---------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
|                     | TP             | YP             | TP             | YP               |
| Kısa Vadeli         | 40.113         | 774.550        | 48.939         | 707.112          |
| Orta ve Uzun Vadeli | 5.588          | 206.785        | -              | 308.486          |
| <b>Toplam</b>       | <b>45.701</b>  | <b>981.335</b> | <b>48.939</b>  | <b>1.015.598</b> |

**d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:**

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

**e. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:**

|                | 31 Aralık 2012 |          | 31 Aralık 2011 |            |
|----------------|----------------|----------|----------------|------------|
|                | Brüt           | Net      | Brüt           | Net        |
| 1 Yıldan Az    | -              | -        | 367            | 356        |
| 1-4 Yıl Arası  | -              | -        | -              | -          |
| 4 Yıldan Fazla | -              | -        | -              | -          |
| <b>Toplam</b>  | <b>-</b>       | <b>-</b> | <b>367</b>     | <b>356</b> |

**f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

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

**g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

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

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:**

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

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

|                                                  | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|--------------------------------------------------|----------------|----------------|
| İskonto Oranı (%)                                | 2,48           | 4,66           |
| Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%) | 89,92          | 90,48          |

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren geçerli olan 3.033,98 TL (1 Ocak 2012: 2.805,04 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                                   | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b> | <b>3.902</b>   | <b>3.778</b>   |
| Yıl İçinde Ayrılan Karşılık       | 871            | 1.473          |
| Yıl İçinde Ödenen (-)             | 101            | 1.349          |
| <b>Dönem Sonu</b>                 | <b>4.672</b>   | <b>3.902</b>   |

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

**3. Diğer Karşılıklar:**

|                                                             | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|-------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Diğer Karşılıklar                                           |                |                |
| Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler    |                |                |
| özel karşılık                                               | 18.584         | 13.857         |
| İkramiye karşılığı                                          | 12.030         | 7.992          |
| Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı | 74             | 528            |
| Diğer <sup>(1)</sup>                                        | 11.236         | 7.180          |
| <b>Toplam</b>                                               | <b>41.924</b>  | <b>29.557</b>  |

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

**4. Dövizle Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıklarına ilişkin bilgiler:**

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

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:****(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:**

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

**(ii) Primlere ilişkin bilgiler:**

|                                                | <b>31 Aralık 2012</b> | <b>31 Aralık 2011</b> |
|------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel               | 725                   | 592                   |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren                | 1.005                 | 824                   |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel  | -                     | -                     |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren   | -                     | -                     |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | -                     | -                     |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren  | -                     | -                     |
| İşsizlik Sigortası-Personel                    | 52                    | 42                    |
| İşsizlik Sigortası-İşveren                     | 104                   | 85                    |
| Diğer                                          | 33                    | 31                    |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>1.919</b>          | <b>1.574</b>          |

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### i. Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğüne ilişkin açıklamalar:

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

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

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

Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü hareketi aşağıdaki gibidir:

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

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****j. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:**

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

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

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

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

2. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

|                              | 31 Aralık 2012 |                | 31 Aralık 2011 |                |
|------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                              | TP             | YP             | TP             | YP             |
| Yurtiçi Bankalardan          | -              | -              | -              | -              |
| Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan  | -              | -              | -              | -              |
| Yurtdışı Bankalardan         | -              | 53.431         | -              | 57.356         |
| Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan | -              | 204.058        | -              | 217.114        |
| <b>Toplam</b>                | <b>-</b>       | <b>257.489</b> | <b>-</b>       | <b>274.470</b> |

**k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**

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

|                                       | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| Hisse Senedi Karşılığı <sup>(1)</sup> | 420.000        | 300.000        |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı      | -              | -              |

<sup>(1)</sup> Nominal Sermaye'yi ifade etmektedir.

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

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

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

3. Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.
4. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.
5. Bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

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

6. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.
7. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler:

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

8. Geçmiş yıl kârının dağıtılmasına ilişkin bilgiler:

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

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:**

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

Doğrudan Borçlandırma Sistemi Kapsamında nazım hesaplar içerisinde 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla toplam 315.888 TL tutarında gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhüdü bulunmaktadır (2011: 391.439 TL).

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

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

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

|                         | <b>31 Aralık 2012</b> | <b>31 Aralık 2011</b> |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Garantiler              | -                     | -                     |
| Banka aval ve kabulleri | 28.179                | 216.104               |
| Akreditifler            | 305.450               | 373.495               |
| <b>Toplam</b>           | <b>333.629</b>        | <b>589.599</b>        |

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

|                                       | <b>31 Aralık 2012</b> | <b>31 Aralık 2011</b> |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Geçici teminat mektupları             | 142.185               | 96.091                |
| Kesin teminat mektupları              | 1.305.582             | 1.206.091             |
| Avans teminat mektupları              | 93.132                | 99.446                |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 134.833               | 132.440               |
| <b>Toplam</b>                         | <b>1.675.732</b>      | <b>1.534.068</b>      |

- 3 (i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

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

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

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

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

<sup>(1)</sup> Takipteki alacaklar içerisinde sınıflandırılmış kredi müşterilerine ait tazmin olmamış gayrinakdi kredi tutarları TP ve YP cinsinden sırasıyla 34.221 TL (2011: 18.850 TL) ve 5.029 TL'dir (2011: 2.626 TL).

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:**

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

**c. Yatırım Fonları:**

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

**d. Şarta bağlı yükümlülüklerle ilgili bilgiler:**

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

**e. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:**

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

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

##### 1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

|                                                         | 31 Aralık 2012 |               | 31 Aralık 2011 |               |
|---------------------------------------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|                                                         | TP             | YP            | TP             | YP            |
| Kısa Vadeli Kredilerden                                 | 499.915        | 41.071        | 338.697        | 44.894        |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                         | 92.940         | 26.343        | 42.434         | 7.727         |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler                   | 3.898          | -             | 3.082          | -             |
| Kaynak Kullanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler | -              | -             | -              | -             |
| <b>Toplam <sup>(1)</sup></b>                            | <b>596.753</b> | <b>67.414</b> | <b>384.213</b> | <b>52.621</b> |

<sup>(1)</sup> Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

##### 2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

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

##### 3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

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

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

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

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler:

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

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

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

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****c. Temettü gelirine ilişkin açıklamalar:**

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

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

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

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

|                                                     | <b>31 Aralık 2012</b> | <b>31 Aralık 2011</b> |
|-----------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Kur Degisimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi  | (20.995)              | 26.567                |
| Faiz Degisimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi | (18.669)              | 12.560                |
| <b>Toplam</b>                                       | <b>(39.664)</b>       | <b>39.127</b>         |

**f. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

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

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****g. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:**

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

**h. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

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

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

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****i. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar ve zararına ilişkin açıklamalar:**

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

**j. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:**

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

**k. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:**

- 1) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 857.433 TL (2011: 515.121 TL), faiz giderleri 439.783 TL (2011: 282.468 TL) olarak gerçekleşmiştir.
- 2) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı yoktur.

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

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

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

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****a. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

**b. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:**

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

**c. Birleşmeden kaynaklanan Artış/Azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

**d. Hisse ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:**

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

**VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:**

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

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

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

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

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

|                                             | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|---------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Nakit</b>                                | <b>46.012</b>  | <b>28.766</b>  |
| <b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>              | <b>309.435</b> | <b>143.351</b> |
| T.C. Merkez Bankası                         | 202.620        | 94.253         |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar           | 76.815         | 49.098         |
| Para Piyasaları                             | 30.000         | -              |
| <b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık</b> | <b>355.447</b> | <b>172.117</b> |

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

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

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

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yaklaşık 37.138 TL (2011: 26.048 TL) olarak hesaplanmıştır.

**VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

- a. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

1. 31 Aralık 2012:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1), (2)</sup> | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar |          | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |              | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |            |
|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------|-----------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------|------------|
|                                                       | Nakdi                                                          | G.Nakdi  | Nakdi                                   | G.Nakdi      | Nakdi                                                 | G.Nakdi    |
| Krediler ve Diğer Alacaklar                           |                                                                |          |                                         |              |                                                       |            |
| Dönem Başı Bakiyesi                                   | -                                                              | 149      | 1                                       | 56.335       | 5.438                                                 | 39.088     |
| Dönem Sonu Bakiyesi                                   | -                                                              | 149      | 283                                     | 48.544       | 46.989                                                | 47.443     |
| <b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>              | <b>448</b>                                                     | <b>3</b> | <b>455</b>                              | <b>1.066</b> | <b>2.502</b>                                          | <b>905</b> |

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları da içermektedir.

2. 31 Aralık 2011:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1), (2)</sup> | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar |           | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |            | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |            |
|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------|-----------------------------------------|------------|-------------------------------------------------------|------------|
|                                                       | Nakdi                                                          | G.Nakdi   | Nakdi                                   | G.Nakdi    | Nakdi                                                 | G.Nakdi    |
| Krediler ve Diğer Alacaklar                           |                                                                |           |                                         |            |                                                       |            |
| Dönem Başı Bakiyesi                                   | 7.300                                                          | 1.755     | 2.083                                   | 35.536     | 9.725                                                 | 57.670     |
| Dönem Sonu Bakiyesi                                   | -                                                              | 149       | 1                                       | 56.335     | 5.438                                                 | 39.088     |
| <b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>              | <b>1.035</b>                                                   | <b>65</b> | <b>25</b>                               | <b>927</b> | <b>1.587</b>                                          | <b>814</b> |

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları da içermektedir.

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1), (2)</sup> | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar |                | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |                | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |                |
|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------------|----------------|
|                                                       | 31 Aralık 2012                                                 | 31 Aralık 2011 | 31 Aralık 2012                          | 31 Aralık 2011 | 31 Aralık 2012                                        | 31 Aralık 2011 |
|                                                       |                                                                |                |                                         |                |                                                       |                |
| <b>Mevduat</b>                                        |                                                                |                |                                         |                |                                                       |                |
| Dönem Başı                                            | 2                                                              | 53             | 517.745                                 | 286.801        | 248.441                                               | 196.124        |
| Dönem Sonu                                            | 6.305                                                          | 2              | 311.570                                 | 517.745        | 118.609                                               | 248.441        |
| <b>Mevduat Faiz Gideri</b>                            | <b>480</b>                                                     | <b>257</b>     | <b>38.748</b>                           | <b>32.280</b>  | <b>16.364</b>                                         | <b>12.056</b>  |

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler mevduat bakiyelerinin yanı sıra alınan kredileri de içermektedir.

4. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1)</sup>                                    | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar |                | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |                | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |                |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------------|----------------|
|                                                                                     | 31 Aralık 2012                                                 | 31 Aralık 2011 | 31 Aralık 2012                          | 31 Aralık 2011 | 31 Aralık 2012                                        | 31 Aralık 2011 |
|                                                                                     |                                                                |                |                                         |                |                                                       |                |
| <b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler <sup>(2)</sup></b> |                                                                |                |                                         |                |                                                       |                |
| Dönem Başı <sup>(3)</sup>                                                           | -                                                              | -              | -                                       | -              | 2.985                                                 | 4.142          |
| Dönem Sonu <sup>(3)</sup>                                                           | -                                                              | -              | -                                       | -              | -                                                     | 2.985          |
| <b>Toplam Kâr / (Zarar)</b>                                                         | <b>-</b>                                                       | <b>-</b>       | <b>-</b>                                | <b>(2)</b>     | <b>-</b>                                              | <b>91</b>      |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı İşlemler</b>                                              |                                                                |                |                                         |                |                                                       |                |
| Dönem Başı <sup>(3)</sup>                                                           | -                                                              | -              | -                                       | -              | -                                                     | -              |
| Dönem Sonu <sup>(3)</sup>                                                           | -                                                              | -              | -                                       | -              | -                                                     | -              |
| <b>Toplam Kâr / (Zarar)</b>                                                         | <b>-</b>                                                       | <b>-</b>       | <b>-</b>                                | <b>-</b>       | <b>-</b>                                              | <b>-</b>       |

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Banka'nın türev ürünleri TMS 39 gereğince "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlık" olarak sınıflandırılmaktadır.

(3) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****b. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:**

1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

2. İlişkinin yapısının yanında yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurları:

|                     | <b>Toplam Risk Grubu</b> | <b>Finansal tablolarda yeralan büyüklüklere göre (%)</b> |
|---------------------|--------------------------|----------------------------------------------------------|
| Mevduat             | 436.484                  | 10.45                                                    |
| Gayrinakdi krediler | 96.136                   | 4.78                                                     |
| Nakdi krediler      | 47.272                   | 0,93                                                     |

Söz konusu işlemler Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup, piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Bulunmamaktadır.

4. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka, Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borcu bulunmamaktadır (2011: 356 TL). Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. için acentalık hizmeti vermektedir. Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. ve Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile ayrıca masraf paylaşım sözleşmeleri mevcuttur.

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nın toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının %2.02'sini oluşturmaktadır (2011 : % 1,55).

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla kira sözleşmesi bulunmaktadır. 31 Aralık 2012 tarihinde sona eren dönemde 2.028 TL tutarında kira gideri Anadolu Endüstri Holding'e ödenerek kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri yoktur. Holding'ten alınan belli hizmetlere ait önceden belirlenmiş anahtarlara göre masraf paylaşımı yapılmaktadır.

**c. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:**

Banka üst yönetimine 31 Aralık 2012 itibarıyla 9.645 TL (2011: 7.569 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****VIII. BANKA’NIN YURTIÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDIŞI  
TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR****a. Banka’nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:**

|                          | Sayı | Çalışan Sayısı |                       |                      |                      |
|--------------------------|------|----------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| Yurtiçi şube             | 63   | 1.230          |                       |                      |                      |
|                          |      |                | <b>Bulunduğu Ülke</b> |                      |                      |
| Yurtdışı temsilcilikler  | -    | -              | -                     |                      |                      |
|                          |      |                |                       | <b>Aktif Toplamı</b> | <b>Yasal Sermaye</b> |
| Yurtdışı şube            | -    | -              | -                     | -                    | -                    |
| Kıyı Bnk.<br>Blg.Şubeler | -    | -              | -                     | -                    | -                    |

**b. Banka’nın yurt içinde ve yurt dışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu  
önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin bilgiler:**

Banka 2012 yılı içerisinde yeni şube açmamıştır.

**IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

- 1) Banka’nın çoğunluk hisselerinin Commercial Bank of Qatar’a satılmasına ilişkin Anadolu Endüstri Holding ve Commercial Bank of Qatar arasında görüşmelerin başlaması konusunda 24 Aralık 2012 tarihinde yapılan özel durum açıklaması paralelinde Banka’nın sermayesinin %75’ini temsil edecek hisselerin satışına dair taraflar arasındaki görüşmeler devam etmekte olup, bu görüşmelerin Mart ayı içerisinde sonuçlandırılması öngörülmektedir.
- 2) Banka. tarafından Sermaye Piyasası Kurulunun 11.01.2013 tarih ve 2/20 sayılı kararı ile onaylanmış olan halka arz edilmeksizin tahsisli olarak nitelikli yatırımcılara ihraç edilecek toplam 100.000.000 TL nominal değerde 175 gün vadeli Banka Bonosu ihracı kapsamında satış tamamlanmıştır.
- 3) Banka tarafından Sermaye Piyasası Kurulunun 11.01.2013 tarih ve 2/20 sayılı kararı ile onaylanmış olan halka arz edilmeksizin tahsisli olarak nitelikli yatırımcılara ihraç edilecek toplam 50.000.000 TL nominal değerde 728 gün vadeli Tahvil ihracı kapsamında satış tamamlanmıştır.
- 4) Alternatif Yatırım A.Ş.’nin %100 oranında ortaklığı bulunan Alternatif Portföy Yönetimi A.Ş. 1.000 TL ödenmiş sermaye ile kurulmuş olup 1 Şubat 2013 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesi’nde tescil edilmiştir. İlerleyen tarihlerde faaliyet izni için SPK ya gerekli başvurularda bulunulacaktır.

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**ALTINCI BÖLÜM**

**DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**I. BANKA’NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR**

**Banka’nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler**

Uluslararası derecelendirme kuruluşlarından Fitch Ratings’in 24 Temmuz 2012 tarihli en son raporunda Banka’ya vermiş olduğu notlar aşağıdaki şekilde teyit edilmiştir.

|                                                                                       |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Uzun Vadeli Yerel Para Cinsinden Notu                                                 | BB |
| Uzun Vadeli Yabancı Para Cinsinden Notu                                               | BB |
| Kısa Vadeli Yerel Para Cinsinden Notu                                                 | B  |
| Kısa Vadeli Yabancı Para Cinsinden Notu                                               | B  |
| Bireysel Notu                                                                         | D  |
| Destek Notu                                                                           | 5  |
| Ulusal Notu                                                                           | AA |
| Destek Tabanı                                                                         | NF |
| Finansal Kapasite Notu                                                                | bb |
| Fitch Ratings, ayrıca Banka’nın uzun vadeli görünümünü “Durağan” olarak açıklamıştır. |    |

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 15 Şubat 2013 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

**II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Bulunmamaktadır.

.....