

**SOCIETE GENERALE (S.A.)
PARİS MERKEZİ FRANSA
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ**

1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

**SOCIETE GENERALE (S.A.)
PARİS MERKEZİ FRANSA
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ**

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi
Müdürler Kurulu'na
İstanbul

Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin ("Şube") 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu, aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Şube Müdürler Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

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

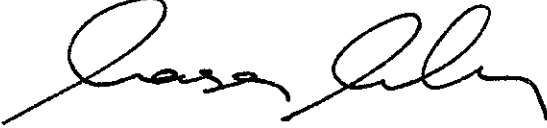
Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Societe Generale(S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Diğer Hususlar

Şube'nin 31 Aralık 2011 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetim firması tarafından yapılmıştır. Önceki bağımsız denetim firması, 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolar ile ilgili olarak 23 Mart 2012 bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

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



Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 10 Nisan 2013

**SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ'NİN 31.12.2012
TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi : Tour Societe Generale 17 Cours Valmy, Paris, 92972
La Defense Cedex / Paris

Şube'nin Yönetim Merkezi'nin Adresi : Nispetiye Cad. Akmerkez E-3 Blok Kat:10 Etiler / İstanbul

Şube'nin Telefon ve Fax Numaraları : 0 212 282 19 42 / 0 212 282 18 48

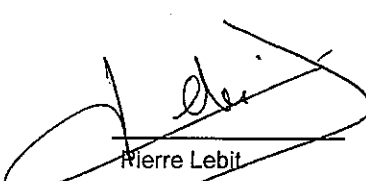
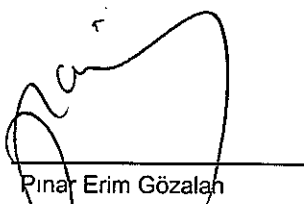
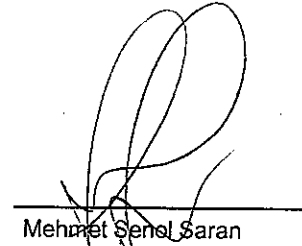

Şube'nin Elektronik Site Adresi : www.sgcib.com.tr

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : handan.serin@sgcib.com

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:

- Yabancı Banka Merkez Şubesi ve Merkezi Hakkında Genel Bilgiler
- Şube'nin Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
- Yabancı Banka'nın Merkezi'nin Konsolide Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Şube'nin Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklama ve Dipnotlar
- Bağımsız Denetim Raporu

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

 Pierre Lebit Müdürler Kurulu Başkanı	 Pınar Erim Gözalan Müdürler Kurulu Üyesi- Genel Müdür	 Mehmet Senel Saran Müdürler Kurulu Üyesi- Denetim Komitesi	 Handan Serin Kıdemli Muhasebe Müdürü
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

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

Ad-Soyad/Unvan : Handan Serin / Kıdemli Muhasebe Müdürü

Tel No. : (212) 319 34 34

Faks No. : (212) 282 18 48

Société Générale (S.A.)
Paris, Center France
İstanbul
Turkey Central Branch
Nispetiye Cad.
Akmerkez E-3 Blok Kat:10
34337 Etiler-İstanbul
TURKEY

Phone : (90) 212 282 19 42 pbx
(90) 212 319 34 00
Fax : (90) 212 282 18 44 / 48
Swift : SOGETRIS

Société Anonyme au capital de:
970 099 988 Eur
R.C.S. Paris 552 120 222

İçindekiler

Birinci bölüm

Genel bilgiler

- I. Şube'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Şube'nin tarihçesi
- II. Şube'nin 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
- III. Şube'nin müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Şube'de sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar
- IV. Şube'de nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar
- V. Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

- I. Bilanço
- II. Nazım hesaplar tablosu
- III. Gelir tablosu
- IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
- V. Özkaynak değişim tablosu
- VI. Nakit akış tablosu
- VII. Kar dağıtım tablosu
- VIII. Yabancı Şube'nin Merkezi'nin konsolide finansal tabloları

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

- I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar
- II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar
- III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar
- IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar
- V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar
- VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar
- VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar
- VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar
- IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar
- X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar
- XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar
- XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar
- XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar
- XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar
- XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar
- XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar
- XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar
- XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar
- XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar
- XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar
- XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar
- XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

- I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar
- II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar
- III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar
- IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar
- V. Kur riskine ilişkin açıklamalar
- VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar
- VII. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar
- VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar
- IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar
- X. Kredi risk azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar
- XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar
- XII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar
- XIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

- I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VII. Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar
- VIII. Şube'nin yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

- I. Şube'nin faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar
- II. Ana Merkez'in finansal durumuna ilişkin diğer açıklamalar
- III. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlar

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

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

**31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)**

Birinci bölüm

Genel bilgiler

I. Şube'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Şube'nin tarihçesi

Merkezi Fransa'da bulunan Societe Generale (S.A)'nın 21 Nisan 1989 tarih ve 89/14049 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile Türkiye'de şube açmasına 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun 4. ve 8. maddelerine göre izin verilmiştir. Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi (Şube), Kasım 1989 tarihinde, yasal yükümlülüklerin tamamlanmasından sonra Şube karının Genel Merkez'e transferine ve tasfiye halinde Şube sermayesinin kaynağına iade edilmesine imkan veren 6224 sayılı Kanun kapsamında tescil edilmiştir.

II. Şube'nin 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

Şube'nin sermayesinin %100'ü Societe Generale S.A. Paris'e aittir ve Türkiye Şubesi olarak faaliyette bulunmaktadır. 1864 yılında kurulan Societe Generale S.A. Paris, Fransa merkezli olup Aralık 2012 itibarıyla yaklaşık 160.000 çalışanı ile 77 ülkede bankacılık faaliyeti göstermektedir.

Şube'nin sermayesi 2012 yılında değişmiştir. Şube'nin sermayesi 20 Nisan 2012 tarihinde 2.000 TL tutarında nakden artırılarak 132.673 TL'den 134.673 TL'ye çıkartılmıştır.

Şube'nin sermayesinin 2.000 TL artırılmasına ilişkin 23 Mart 2012 tarihinde ilgili tutar Şube'ye transfer edilmiş ve sermayenin tescil edildiği tarih olan 20 Nisan 2012'ye kadar Alacaklı Geçici Hesap'ta bekletilmiştir. İlgili tutar 20 Nisan 2012 tarihinde alacaklı geçici hesaptan sermaye hesabına aktarılmıştır. Sermaye artışıyla birlikte Şube'nin sermayesi 134.673 TL'ye yükselmiştir.

III. Şube'nin müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Şube'de sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Ünvanı ve sorumluluk alanı	Adı ve soyadı	Tahsil durumu	Göreve atanmadan önceki bankacılık ve işletmecilikteki tecrübe yılları
Müdürler Kurulu Başkanı	Pierre Lebit	Lisans	21 yıl
Müdürler Kurulu Üyesi – Genel Müdür	Pınar Erim Gözalan	Lisans	17 yıl
Müdürler Kurulu Üyesi – Denetim Komitesi Üyesi	Mehmet Şenol Saran (*)	Lisans	16 yıl
Müdürler Kurulu Üyesi	Sedef Erdoğan	Lisans	13 yıl
Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Bankacılık	Kadri Batu Çetin	Yüksek Lisans	14 yıl
Genel Müdür Yardımcısı – İç Kontrol	Meryem Kalaycı	Lisans	16 yıl
Genel Müdür Yardımcısı – Kredi Tahsis (Genel Müdür Vekili)	Jean François Loiseau	Yüksek Lisans	10 yıl
Genel Müdür Yardımcısı – Tüketici Finansmanı	Jean-Philippe Henry Maurice Vincent	Lisans	10 yıl

(*) Genel Müdür Yardımcısı ünvanına sahip olup icrai görevi bulunmamaktadır.

Şube'nin Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

**31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)**

IV. Şube'de nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Şube'nin sermayesinin %100'ü Societe Generale S.A. Paris'e ait olup, Societe Generale S.A. Paris Şube yönetiminde tam kontrole sahiptir.

Societe Generale S.A. Paris'e ait ortaklık yapısı;

Ad Soyad/ Ticari Unvan	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Mevcut ve eski çalışanlara ait sermaye payı	4.675.193	7,61%	4.675.193	-
Groupama	1.529.728	2,49%	1.529.728	-
Caisse des Dépôts et des Consignations	1.542.015	2,51%	1.542.015	-
Meiji Yasuda Life Insurance	872.375	1,42%	872.375	-
CNP	614.349	1,00%	614.349	-
Serbest Dolaşım (Halka Açık)	50.106.271	81,56%	50.106.271	-
Geri Alma Sözleşmesi	1.388.428	2,26%	1.388.428	-
Bankanın kendi kasasında kalan hisse senedi	706.501	1,15%	706.501	-

V. Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Şube'nin ana sözleşmesine göre bir bankanın işlemlerinden sayılabilecek ticarete, sanayiye ve menkule ait her çeşit işlemler Şube'nin faaliyet alanı kapsamına girmektedir. Uygulamada Şube, kurumsal bankacılık işlemlerine ağırlık vermekte olup Aralık 2007'den itibaren bireysel ve ihtiyaç kredileri vermeye başlamıştır. Şube bünyesinde bireysel kredilerle ilgili ayrı bir bölüm kurulmuştur.

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

- I. Bilanço
- II. Nazım hesaplar tablosu
- III. Gelir tablosu
- IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
- V. Özkaynak değişim tablosu
- VI. Nakit akış tablosu
- VII. Kar dağıtım tablosu
- VIII. Yabancı Şube'nin Merkezi'nin konsolide finansal tabloları

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
 (Birim - Bin TL)

Aktif Kalemler	Dipnot (başlıca bölümler)	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		(31/12/2012)			(31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Nakit değerler ve Merkez Bankası	(I-1)	11.286	27.864	39.150	11.705	60.176	71.881
II. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan FV (net)	(I-2)	46.614	-	46.614	84.003	-	84.003
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		46.614	-	46.614	84.003	-	84.003
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		46.483	-	46.483	84.003	-	84.003
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Diğer menkul değerler		131	-	131	-	-	-
2.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
III. Bankalar	(I-3)	2.158	531	2.689	543	603	1.146
IV. Para piyasalarından alacaklar		78.011	-	78.011	365.203	-	365.203
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar		78.011	-	78.011	365.203	-	365.203
V. Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	(I-4)	-	-	-	-	-	-
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
VI. Krediler ve alacaklar	(I-5)	386.815	8.556	395.371	428.505	628	429.133
6.1 Krediler ve alacaklar		373.844	8.556	382.400	417.079	628	417.707
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		6.119	-	6.119	18.697	-	18.697
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		367.725	8.556	376.281	398.382	628	399.010
6.3 Özet karşılıklar (-)		35.870	57	35.927	32.949	61	33.010
VII. Faktoring alacakları		(22.899)	(57)	(22.956)	(21.523)	(61)	(21.584)
VIII. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	(I-6)	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler (net)	(I-7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali iştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali olmayan iştirakler		-	-	-	-	-	-
X. Bağıli ortaklıklar (net)	(I-8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	(I-9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. Kiralama işlemlerinden alacaklar	(I-10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal kiralama alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	(I-11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. Maddi duran varlıklar (net)	(I-12)	2.259	-	2.259	5.280	-	5.280
XV. Maddi olmayan duran varlıklar (net)	(I-13)	13.724	-	13.724	10.223	-	10.223
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		13.724	-	13.724	10.223	-	10.223
XVI. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	(I-14)	-	-	-	-	-	-
XVII. Vergi varlığı		6.335	-	6.335	12.524	-	12.524
17.1 Cari vergi varlığı		2.128	-	2.128	4.452	-	4.452
17.2 Ertelenmiş vergi varlığı	(I-15)	4.207	-	4.207	8.072	-	8.072
XVIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	(I-16)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. Diğer aktifler	(I-17)	5.173	4.618	9.791	9.893	2.630	12.523
Aktif Toplamı		552.375	41.569	593.944	927.879	64.037	991.916

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
 (Birim - Bin TL)

Pasif Kalemler	Dipnot (başlıca bölümler)	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Carl Dönem			Önceki Dönem		
		(31/12/2012)			(31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Mevduat	(II-1)	1.155	126.218	127.373	736	83.151	83.887
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		755	126.187	126.942	649	82.123	82.772
1.2 Diğer		400	31	431	87	1.028	1.115
II. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	(II-2)	-	1.167	1.167	2.174	309	2.483
III. Alınan krediler	(II-3)	210.200	107.619	317.819	246.475	524.209	770.684
IV. Para piyasalarına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası para piyasalarına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		-	-	-	-	-	-
V. İhraç edilen menkul kıymetler (net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahvil		-	-	-	-	-	-
VI. Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.1 Mükataat fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. Muhtelif borçlar		2.029	80	2.109	1.924	-	1.924
VIII. Diğer yabancı kaynaklar	(II-4)	14.870	-	14.870	12.080	130	12.210
IX. Faktoring borçları		-	-	-	-	-	-
X. Kiralama işlemlerinden borçlar	(II-5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Erlelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	(II-6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçekleşen uygun değer riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-
XII. Karşılıklar	(II-7)	16.288	9	16.297	13.777	1.556	15.333
12.1 Genel karşılıklar		11.318	-	11.318	8.608	-	8.608
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		2.040	-	2.040	1.792	-	1.792
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		2.930	9	2.939	3.377	1.556	4.933
XIII. Vergi borcu	(II-8)	1.633	-	1.633	2.193	-	2.193
13.1 Cari vergi borcu		1.633	-	1.633	2.193	-	2.193
13.2 Erlelenmiş vergi borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	(II-9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV. Sermaye benzeri krediler	(II-10)	-	-	-	-	-	-
XVI. Özkaynaklar	(II-11)	112.676	-	112.676	103.202	-	103.202
16.1 Ödenmiş sermaye		134.673	-	134.673	132.673	-	132.673
16.2 Sermaye yedekleri		19.429	-	19.429	19.429	-	19.429
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların binikmiş değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		19.429	-	19.429	19.429	-	19.429
16.3 Kâr yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.1 Yasal yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4 Diğer kâr yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya zarar		(41.426)	-	(41.426)	(48.900)	-	(48.900)
16.4.1 Geçmiş yıllar kâr/zararı		(48.900)	-	(48.900)	(60.454)	-	(60.454)
16.4.2 Dönem net kâr/zararı		7.474	-	7.474	11.554	-	11.554
Pasif Toplamı		358.851	235.093	593.944	382.561	609.355	991.916

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Birim - Bin TL)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		(31/12/2012)			(31/12/2011)		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
	(beşinci bölüm)						
A.	Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)	269.218	434.254	703.472	548.879	895.527	1.444.406
I.	Garanti ve kefaletler	(III-1)	802	180.808	962	143.725	144.687
1.1	Teminat mektupları	802	79.008	79.808	962	88.864	89.826
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler	17	1.514	1.531	17	1.587	1.604
1.1.2	Diğer ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler	-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları	-	-	-	-	-	-
1.2	Banka kredileri	785	77.492	78.277	945	87.277	88.222
1.2.1	İthalat kabul kredileri	-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer banka kabulleri	-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler	-	-	-	-	-	-
1.3.1	Belgele akreditifler	-	92.157	92.157	-	45.595	45.595
1.3.2	Diğer akreditifler	-	10.648	10.648	-	12.760	12.760
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar	-	81.509	81.509	-	32.835	32.835
1.5	Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar	-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. Satın alma garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.7	Factoring garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden	-	8.843	8.843	-	9.266	9.266
1.9	Diğer kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-
II.	Taahhütler	66.416	53.328	119.744	1.917	6.829	8.746
2.1	Cayılabilir taahhütler	66.416	53.328	119.744	1.917	6.829	8.746
2.1.1	Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	53.616	53.328	106.944	1.917	6.829	8.746
2.1.2	Vadeli mevduat alım satım taahhütleri	12.800	-	12.800	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü	-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin 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 cayılabilir taahhütler	-	-	-	-	-	-
2.2	Cayılabilir taahhütler	-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler	-	-	-	-	-	-
III.	Türev finansal araçlar	(III-2)	202.000	200.920	402.920	546.000	744.973
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler	202.000	200.920	402.920	546.000	744.973	1.290.973
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri	202.000	200.920	402.920	546.000	744.973	1.290.973
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri	-	200.920	200.920	-	644.205	644.205
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri	202.000	-	202.000	546.000	100.768	646.768
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures para işlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer	-	-	-	-	-	-
B.	Emanet ve rehlinli kıymetler (IV+V+VI)	202.100	-	202.100	184.296	-	184.296
IV.	Emanet kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları	-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler	-	-	-	-	-	-
4.3	Tahsisle alınan çekler	-	-	-	-	-	-
4.4	Tahsisle alınan ticari senetler	-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsisle alınan diğer kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6	İhracata arac olunan kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet kıymet alanlar	-	-	-	-	-	-
V.	Rehlinli kıymetler	202.100	-	202.100	184.296	-	184.296
5.1	Menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat senetleri	448	-	448	425	-	425
5.3	Emtia	-	-	-	-	-	-
5.4	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul	-	-	-	-	-	-
5.6	Diğer rehlinli kıymetler	-	-	-	-	-	-
5.7	Rehlinli kıymet alanlar	201.652	-	201.652	183.871	-	183.871
VI.	Kabul edilen avaller ve kefaletler	-	-	-	-	-	-
Bilanço Dışı Hesaplar Toplamı (A+B)		471.318	434.254	905.572	733.175	895.527	1.628.702

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

1 OCAK- 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT

GELİR TABLOSU

(Birim - Bin TL)

Gelir ve Gider Kalemleri	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş	
		Cari Dönem (01/01/2012- 31/12/2012)	Önceki Dönem (01/01/2011- 31/12/2011)
I. Faiz gelirleri	(IV-1)	112.505	128.985
1.1. Kredilerden alınan faizler		75.123	71.060
1.2. Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		-	-
1.3. Bankalardan alınan faizler		9.767	9.630
1.4. Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		13.994	29.905
1.5. Menkul değerlerden alınan faizler		13.621	18.390
1.5.1. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		13.621	18.390
1.5.2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3. Satılmaya hazır finansal varlıklardan		-	-
1.5.4. Vadeye kaçar elde tutulacak yatırımlardan		-	-
1.6. Finansal kiralama gelirleri		-	-
1.7. Diğer faiz gelirleri		-	-
II. Faiz giderleri	(IV-2)	23.253	24.914
2.1. Mevduata verilen faizler		2.724	2.339
2.2. Kullanılan kredilere verilen faizler		20.487	18.317
2.3. Para piyasası işlemlerine verilen faizler		42	4.013
2.4. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		-	-
2.5. Diğer faiz giderleri		-	245
III. Net faiz gelir/gideri ((I - II)		89.252	104.071
IV. Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri		(1.255)	1.964
4.1. Alınan ücret ve komisyonlar		2.933	6.408
4.1.1. Gayri nakdi kredilerden		1.238	1.368
4.1.2. Diğer	(IV-12)	1.695	5.040
4.2. Verilen ücret ve komisyonlar		(4.188)	(4.444)
4.2.1. Gayri nakdi kredilere		(1)	(1)
4.2.2. Diğer	(IV-12)	(4.187)	(4.443)
V. Temettü gelirleri	(IV-3)	-	-
VI. Ticari kâr / zarar (Net)	(IV-4)	(30.771)	(46.128)
6.1. Sermaye piyasası işlemleri kâr/zararı		(1.067)	(2.229)
6.2. Dörev finansal işlemlerden kâr/zarar		(400.395)	(46.067)
6.3. Kambyo işlemleri kâr/zararı		370.881	2.168
VII. Diğer faaliyet gelirleri	(IV-5)	25.982	10.331
VIII. Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı ((III+IV+V+VI+VII)		83.208	70.238
IX. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(IV-6)	(21.907)	(17.617)
X. Diğer faaliyet giderleri (-)	(IV-7)	(49.962)	(46.077)
XI. Net faaliyet kâr/zararı (VIII-IX-X)		11.339	6.544
XII. Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı		-	-
XIII. Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar		-	-
XIV. Net parasal pozisyon kâr/zararı		-	-
XV. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi K/Z (XI+XII+XIII+XIV)	(IV-8)	11.339	6.544
XVI. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	(IV-9)	(3.865)	5.010
16.1. Cari vergi karşılığı		-	-
16.2. Ertelenmiş vergi karşılığı		(3.865)	5.010
XVII. Sürdürülen faaliyetler dönem net K/Z (XV±XVI)	(IV-10)	7.474	11.554
XVIII. Durdurulan faaliyetlerden gelirler		-	-
18.1. Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
18.2. İştirak, Bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş Ort.) satış kârları		-	-
18.3. Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XIX. Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)		-	-
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 faaliyetler vergi öncesi K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI. Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)		-	-
21.1. Cari vergi karşılığı		-	-
21.2. Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-
XXII. Durdurulan faaliyetler dönem net K/Z (XX±XXI)		-	-
XVII. Net Dönem Kâr / Zararı (XVII+XXII)		7.474	11.554

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO
(Birim - Bin TL)**

		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem (01/01/2012- 31/12/2012)	Önceki Dönem (01/01/2011- 31/12/2011)
I.	Menkul değerler değerlendirme farklarına satılmaya hazır finansal varılklardan eklenen	-	-
II.	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
III.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
IV.	Yabancı para işlemleri için kur gevrim farkları	-	-
V.	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	-	-
VI.	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	-	-
VII.	Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-
VIII.	TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları	-	-
IX.	Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi	-	-
X.	Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)	-	-
XI.	Dönem kâr/zararı	-	-
11.1	Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişime (kâr-zarara transfer)	7.474	11.554
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4	Diğer	7.474	11.554
XII.	Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X+XI)	7.474	11.554

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Birim - Bin TL)

Özkaynak Kalemlerindeki Değişiklikler

Önceki Dönem	Bağımsız Denetlenden Geçmiş	Dipnot (Başinci bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye artışları düzeltme	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Yasal yedek akçeler	Sıfırlı yedekler	Olmuş yüksük alış	Diğer yedekler	Dönem net kâr/ (zarar)	Geçmiş dönem kâr/(zarar)	Menkul değer değerleme farkı	Madeni ve maddi olmayan durulan varlık YOF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Risiken korumaya fonları	Satış a. / durdurulan t. lişkin dur. v. bkr. değ. r.	Toplam Özkaynak
I.	Dönem başı bakiyesi		132.673	19.429	-	-	-	-	-	-	4.013	(64.467)	-	-	-	-	-	91.648
II.	TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Halatların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni bakiye (I + II)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Risiken korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Naki akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Madeni olmayan durulan varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	İştirakler, bağlı ort. Ve birlikt. kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz his		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	İştirak özlemlerindeki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Sermaye artırımları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Rakdan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	İştiraklerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	Hisse senedi ihraç primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse senedi ihraç farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse senedi iptal farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş sermaye emisyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem net kârı veya zarar		-	-	-	-	-	-	-	-	11.554 (4.013)	4.013	-	-	-	-	-	-
XX.	Kâr dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XXI.	Dönem net kârı veya zarar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XXII.	Dağılılan temelli		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+...+XXII+XIX+XX)			132.673	19.429	-	-	-	-	-	-	11.554 (4.013)	(64.467)	-	-	-	-	-	103.202

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

1 OCAK - 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Birim - Bin TL)

Özkaynak Kalemlerindeki Değişiklikler (devamı)

Bülgmz Dnmdn Gçmş	Dipnot	Ödenmiş	Hisse	Hisse	Yasal	Statü	Olğndıstı	Dğr	Dnem	Geçmiş	Menkul	Maddi ve	Ortaklıklardan	Risiken	Satış a. /
Can Dnem	(Beşinci	Sermaye	senedi	senedi	yedek	yedekleri	yedek	yedekler	net kâr /	kâr/zarar)	değerleme	maddi ve	bedelsiz hisse	korunma	durdurulan
	bölüm)	farkı	primleri	iptal	akçeler		akçe		(zarar)	kâr/zarar)	farkı	YDF	senetleri	fonları	lişkin dur. v. bir. değ. f.
I. Önceki dönem sonu bakiyesi		132.673	19.429	-	-	-	-	-	11.554	(60.454)	-	-	-	-	-
1.1. Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1. Nakli alış riskinden korunma amacı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amacı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İşitirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz his		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İşitirak özkeynağındaki değişikliklerin banka özkeynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye atırımı		2.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1. Nakden		2.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2. Kayırlardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihraç primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal kârı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem net kâr veya zarar		-	-	-	-	-	-	-	7.474	11.554	-	-	-	-	-
XVIII. Kâr dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	(11.554)	-	-	-	-	-	-
XVIII.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVIII+XIX+XX)		134.673	19.429	-	-	-	-	-	7.474	(48.900)	-	-	-	-	-
															112.676

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Birim - Bin TL)**

		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Carli Dönem	Önceki Dönem
		(01/01/2012 – 31/12/2012)	(01/01/2011 – 31/12/2011)
Dipnot			
(beşinci bölüm)			
Nakit Akış Tablosu			
A.	Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
1.1	Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı	10.931	37.149
1.1.1	Alınan faizler	113.683	134.640
1.1.2	Ödenen faizler	(16.495)	(15.667)
1.1.3	Alınan temettüleri	-	-
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar	2.933	8.261
1.1.5	Ekte edilen diğer kazançlar	385.675	11.090
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	19.176	9.571
1.1.7	Personale ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(24.218)	(22.148)
1.1.8	Ödenen vergiler	(3.352)	(7.656)
1.1.9	Diğer	(469.471)	(80.942)
1.2	Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim	(314.943)	195.168
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net (artış) azalış	37.139	915
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	23.002	545
1.2.4	Kredilerdeki net (artış) azalış	31.912	(89.577)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış	6.038	(5.703)
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	44.151	17.425
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	(865)	(259)
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	(459.679)	271.099
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	2.159	723
I.	Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(304.012)	232.317
B.	Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
II.	Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	6.746	(4.994)
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
2.2	Eden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller	(877)	(961)
2.4	Eden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	12.993	6
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-
2.6	Eden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler	-	-
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler	-	-
2.9	Diğer	(5.370)	(4.039)
C.	Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
III.	Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit	2.000	-
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	-	-
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	-	-
3.3	İhraç edilen sermaye araçları	2.000	-
3.4	Temettü ödemeleri	-	-
3.5	Finansal kiralama ile ilişkin ödemeler	-	-
3.6	Diğer	-	-
IV.	Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi	83	(168)
V.	Nakit ve nakde eş değer varlıklardaki net artış (azalış) (I + II + III + IV)	(295.183)	227.155
VI.	Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklar	392.166	165.011
VII.	Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklar	96.983	392.166

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU
(Birim - Bin TL)**

		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Dipnot	Onceki Dönem
		(beşinci bölüm)	(01/01/2012 – 31/12/2012)
			(01/01/2011 – 31/12/2011)
I.	Dönem karının dağıtımı (*)		
1.1	Dönem karı	11.339	6.544
1.2	Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	(3.865)	5.010
1.2.1	Kurumlar vergisi (gelir vergisi)	-	-
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	(3.865)	5.010
A.	Net dönem karı (1.1-1.2)	7.474	11.554
1.3	Geçmiş dönemler zararı (-)	(48.900)	(60.454)
1.4	Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	-
1.5	Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-) (**)	-	(5.010)
B.	Dağıtılabilir net dönem karı [(A-1.3+1.4+1.5)] (***)	-	-
1.6	Ortaklara birinci temettü (-)	-	-
1.6.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4	Kara iştirak tahvillerine	-	-
1.6.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7	Personele temettü (-)	-	-
1.8	Yönetim kurulu temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara ikinci temettü (-)	-	-
1.9.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4	Kara iştirak tahvillerine	-	-
1.9.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10	İkinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	-
1.11	Statü yedekleri (-)	-	-
1.12	Olunmuş yedekler	-	-
1.13	Diğer yedekler	-	-
1.14	Özel fonlar	-	-
II.	Yedeklerden dağıtım		
2.1	Dağıtılan yedekler	-	-
2.2	İkinci tertip yasal yedekler (-) (*)	-	-
2.3	Ortaklara pay (-)	-	-
2.3.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4	Kara iştirak tahvillerine	-	-
2.3.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4	Personele pay (-)	-	-
2.5	Yönetim kurulu pay (-)	-	-
III.	Hisse başına kar		
3.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
3.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
3.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV.	Hisse başına temettü		
4.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
4.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

(*) Şube statü gereği kar dağıtımını yapmamaktadır.

(**) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edildiğinden, ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri dağıtımına konu edilmeyecektir. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Şube'nin ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2011: 5.010 TL).

(***) Geçmiş dönemler zararları ve bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar nedeniyle dağıtılabilir kar bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA YABANCI ŞUBE'NİN MERKEZİ'NİN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI (*)**
(Birim - Milyar EUR)

Aktifler	Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2012)	Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2011)
Kasa, Merkez Bankası, Hazine ve posta hesapları	87,6	43,9
Rayiç değere göre değerlendirilmiş alım satım amaçlı portföy	484	422,5
Satılmaya hazır menkul değerler	127,8	124,7
Vadeye kadar elde tutulan kıymetler	1,2	1,4
Bankalar	77,2	86,4
Müşteri kredileri	350,2	367,5
Leasing ve benzeri anlaşmalar	28,8	29,3
Korunma amaçlı türev ürünlerinden alacaklar	15,9	12,6
Satım amacıyla elde tutulan duran aktifler	9,4	0,4
Faiz riskine karşı korunamayan portföyün değerlendirme farkı	4,4	3,4
Vergi alacakları ve diğer alacaklar	59,6	61,4
Özkaynak yöntemiyle hesaplanan iştirak ve bağlı kuruluşlardaki yatırımlar	24,6	25,7
Ertelenmiş kar paylaşma planları	-	2,2
Toplam Aktifler	1.250,7	1.181,4
Pasifler ve Özkaynaklar		
Merkez Bankası'ndan kullanılan krediler	2,4	1,0
Rayiç değerler değerlendirilmiş finansal yükümlülükler	411,4	365,2
Korunma amaçlı türev ürünlerinden borçlar	14	12,9
Bankalara borçlar	122	111,2
Müşteri mevduatları	337,2	340,2
İhracat edilen menkul kıymetler	135,7	108,6
Faiz riskine karşı korunamayan portföy değerlendirme farkı	6,5	4,1
Ödenecek vergiler ve diğer borçlar	59,4	61,0
Satış amacıyla uzun vadeli yükümlülükler	7,3	-
Stokta şirketlerine ait tahvil ve diğer borçlar	90,8	83,0
Diğer aylık karşılıklar	2,8	2,5
Uzun vadeli sermaye benzeri krediler	7,1	10,6
Özkaynaklar	49,8	47,0
Azınlık hakları	4,3	4,1
Toplam Pasifler	1.250,7	1.181,4
	1 Ocak - 31 Aralık 2012	1 Ocak - 31 Aralık 2011
Faiz ve benzeri gelirler	29,9	32,4
Faiz ve benzeri giderler	(18,6)	(20,2)
Temettü gelirleri	0,3	0,4
Komisyon gelirleri	9,5	9,9
Komisyon giderleri	(2,5)	(2,7)
Finansal işlemlerden doğan net kayıp -- zararlar	3,2	4,4
Diğer gelirler	38,8	23,7
Diğer giderler	(37,5)	(22,3)
Net bankacılık geliri	23,1	25,6
Personel giderleri	(9,5)	(9,7)
Diğer işletme giderleri	(6)	(6,4)
Sabit kıymet amortisman gideri	(0,9)	(0,9)
Brüt faaliyet geliri	6,7	8,6
Muhtelif risk karşılıkları	(3,9)	(4,3)
Toplam faaliyet geliri	2,8	4,3
Yetersiz ve gizlenmiş ticari işlemlerden doğan zarar (-)	-	-
Toplam gelir	2,8	4,3
Özkaynak metoduyla değerlendirilmiş iştirak gelirleri	0,1	0,1
Diğer aktiflerden elde edilen net gelir/gider	(0,5)	-
Şerefiye değer düşüş karşılığı	(0,8)	(0,3)
Vergi öncesi gelir	1,6	4,1
Gelir Vergisi	(0,3)	(1,3)
Konsolide net kar	1,3	2,8
Azınlık hakları	0,4	0,4
Net grup karı	0,9	2,4

(*) Bakınız Yedinci Bölüm Not II.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Yönetmelikler'den Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen Kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Bankalar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi uyarınca, kuruluş birliklerinin ve Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun görüşü alınmak suretiyle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından uluslararası standartlar esas alınarak belirlenecek usul ve esaslara uygun olarak muhasebe sistemlerinde tekdüzeni uygulamak; tüm işlemlerini gerçek mahiyetlerine uygun surette muhasebeleştirmek; finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir ve karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında ve doğru şekilde düzenlemek zorundadır.

Şube, yurt içi ve yurt dışındaki muhabirleri ile hesap mutabakatı sağlamadan kanuni ve yardımcı defterleri ile kayıtlarını ve bilançolarını kapatamaz.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

Finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı türev finansal varlık ve borçlar dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Şube 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. Söz konusu varsayımlara ilişkin açıklamalar ilgili dipnotlarda yapılmıştır.

2 Kasım 2011 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile 2499 sayılı Kanun'un Ek 1. maddesi iptal edilmiş ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("Kurum") kurulmuştur. Bu Kanun Hükmünde Kararname'nin Geçici 1. maddesi uyarınca, Kurum tarafından yayımlanacak standart ve düzenlemeler yürürlüğe girinceye kadar, bu hususlara ilişkin mevcut düzenlemelerin uygulanmasına devam edilecektir. Bu nedenle, söz konusu durum, raporlama tarihi itibarıyla, bu finansal tablo dipnotunda açıklanan finansal tablo hazırlanması ilkeleri'nde herhangi bir değişikliğe yol açmamaktadır.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:

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.ile XXII. no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi:

Şube'nin finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 29")" uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 21 Nisan 2005 tarih – 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile enflasyon muhasebesi uygulanmasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005'ten itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

d. Finansal tablolarda yapılan sınıflandırma değişiklikleri:

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla finansal tablolarda yapılan sınıflandırma değişikliği yoktur.

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

a. Finansal araçların kullanım stratejisi:

Şube, Türkiye'de kurumsal bankacılık, bireysel bankacılık ve hazine bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Şube kurumsal bankacılık çatısı altında kurumsal müşterilerine nakdi, gayrinakdi kredi, proje finansmanı, yapılandırılmış finansman işlemleri ve kurumsal finansman hizmetleri sunmaktadır. Hazine bankacılığı olarak, İMKB tahvil ve bono piyasası, Takasbank borsa para piyasası, TCMB para piyasası ve bankalararası tezgah üstü piyasalarda bankalarla tahvil, bono, repo, para piyasası işlemleri ve döviz işlemleri yapmaktadır.

Şube, aktiflerinin fonlamanın önemli bölümünü genel merkezinden borçlanarak karşılamaktadır. Şube, dalgalı kur rejiminin yarattığı yüksek volatilitenin yaratacağı negatif etkileri döviz swap işlemleri ile kontrol altında tutarak, bankanın yüksek derecede kur riskine maruz kalmasını engellemektedir.

Şube, yıl içinde taşıdığı bono portföyünün yaratacağı faiz risklerini risk sistemleri vasıtasıyla günlük olarak takip etmekte ve limitlere uygunluk kontrolü yapmaktadır. Şube ağırlıklı olarak gün sonu kapalı veya çok daraltılmış faiz riski pozisyonu taşımakta ve gün içi alım satım işlemlerine ağırlık vermektedir. Şube, yukarıda da belirtildiği üzere, uzun vadeli açık faiz pozisyonundan kaçınmakta ve bu şekilde cari ve geleceğe dönük faiz riskini minimize etmektedir.

b. Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Şube'nin türev işlemlerini ağırlıklı olarak döviz swap işlemleri ile vadeli döviz alım satım işlemleri oluşturmaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlendirilir. Türev araçların gerçeğe uygun piyasa değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akım modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken 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 kayıplar 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.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

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 yönetmelik uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu krediler yine aynı mevzuat uyarınca canlı krediler içinde sınıflandırılıncaya veya tahsil edilinceye kadar faiz reeskontu yapılmamaktadır.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Ücret ve komisyon niteliğine göre; herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen/ödenen ücret ve komisyon gelir/giderleri tahakkuk esasına göre hesaplanmakta, diğer ücret ve komisyon gelir/giderleri ise gerçekleştikleri dönemlerde muhasebeleştirilmektedir. Alınan krediler için ödenen ücret ve komisyonlar da kredi faizinin bir parçası olarak değerlendirilmediğinde tahakkuk esasına göre ilgili dönemde gider kaydedilmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal araçlar; finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Şube'nin ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu araçlarla ilgili riskler Şube'nin aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal araçlar Şube'nin bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Şube, bu enstrümanların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

Finansal araçların normal yoldan alım satımı teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Şube'ye teslim edildiği veya Şube 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.

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 kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kar ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklar altında muhasebeleştirilir.

Finansal araçlara ilişkin açıklamalar aşağıda 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 riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Menkul değerler

Şube bilançosunda menkul değerler 4 ana başlık altında toplanmış olup Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla yalnızca alım satım amaçlı menkul değerler portföyü bulunmaktadır:

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 menkul değerler. (ii) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak finansal varlıklar; ilk muhasebeleştirme sırasında Şube tarafından bu şekilde sınıflanmış finansal varlıklardır. Şube bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir.

Bu grupta muhasebeleştirilen finansal varlıklar gerçeğe uygun değerini yansıtan maliyet bedelleriyle finansal tablolara alınmakta ve gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Teşkilatlı borsalarda işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değer borsa rayici olarak kabul edilmektedir.

Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde etme maliyeti ile itfa edilmiş maliyet değerlerine göre değerlendirilmiş değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup, itfa edilmiş maliyet değeri ile rayiç değeri arasındaki fark, gelir tablosunda sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

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 krediler ve alacaklar dışında kalan ve ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar/zararda yansıtılan veya satılmaya hazır olarak sınıflandırılmayan türev olmayan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır. Şube 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 "Krediler ve alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan" dışında kalan türev olmayan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değerleme farkları hesabında izlenen bunlara ait kümülatif değer artış/azalışları gelir tablosuna aktarılır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kar payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesaplarında muhasebeleştirilir.

c. Krediler ve alacaklar

Krediler ve alacaklar, alım satım amaçlı, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan veya satılmaya hazır olarak tanımlanmayan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan türev olmayan finansal varlıklardır. Krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi muhasebeleştirilmekte, daha sonra etkin faiz yöntemi kullanılarak 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.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Krediler ve alacaklar (devamı)

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. Dönem sonlarındaki değerlendirme farkları finansal tablolarda "krediler" hesabında gösterilmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususu her bilanço döneminde değerlendirilir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı finansal varlık sınıfları bazında aşağıda açıklandığı şekilde ayrılır.

i) Kredi ve alacaklar :

Şube, tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayırmakta ve gider yazmak suretiyle cari dönem karından düşmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Şube yönetiminin fon portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

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 İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve buna göre özel karşılıklar ayrılmaktadır. Özel karşılıklar Provizyonlar / Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklar dahil) ile Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar Provizyonu – Türk Parası Hesabı'na aktarılmaktadır.

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.

Şube, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve bu yönetmeliğe değişiklik getiren diğer yönetmelikleri dikkate alarak genel karşılık ayırmaktadır.

ii) Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklarda değer düşüklüğü zararı meydana geldiğine ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda ilgili zararın tutarı, gelecekteki tahmini nakit akışlarının finansal varlığın orijinal faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki fark olarak ölçülür; değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

iii) Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Gerçeğe uygun değerinde meydana gelen azalmalar doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilen satılmaya hazır bir finansal varlığın değerinin düştüğüne ilişkin tarafsız göstergelerin bulunması durumunda, ilgili finansal varlık için doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilmiş bulunan toplam zarar, özkaynaktan çıkarılarak kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

iii) Satılmaya hazır finansal varlıklar (devamı):

Satılmaya hazır olarak sınıflandırılmış özkaynağa dayalı finansal araçlara yapılan yatırımlarla ilgili olarak kâr veya zararda muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararları, kâr veya zarar aracılığıyla iptal edilmez. Gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir biçimde tespit edilememesi nedeniyle gerçeğe uygun değerinden gösterilemeyen borsaya kayıtlı olmayan özkaynağa dayalı finansal araçlara ilişkin değer düşüklüğü zararının oluştuğuna yönelik tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda, ilgili değer düşüklüğü zararının tutarı, gelecekte beklenen nakit akışlarının benzer bir finansal varlık için geçerli olan cari piyasa getiri oranına göre iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak ölçülür. Bu tür değer düşüklüğü zararları iptal edilmez.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Şube 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.

IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("repo") karşılığında Şube'nin sağladığı fonlar yasal kayıtlarda "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-TP" ve "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-YP" hesaplarında izlenmektedir.

Şube'nin repo işlemleri kısa vadeli olup devlet tahvili ve hazine bonolarından oluşmaktadır. Repoya konu menkul kıymetler, 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 menkul değerlere 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.

X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

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

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar (devamı)

Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

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

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bağlı ortaklık veya müşterek olarak kontrol edilen işletme alımı sonucu ortaya çıkmış olan şerefiye, alım satım bedelinin, bağlı ortaklığın veya müşterek olarak kontrol edilen işletmenin satın alınma tarihindeki kayıtlı tanımlanabilir varlıklarının, yükümlülüklerinin ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinin üzerindeki kısmını temsil eder. Şerefiye maliyet değeri ile bir varlık olarak kayda alınır ve daha sonra maliyetten birikmiş değer düşüklükleri çıkartılarak hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde, şerefiye, birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birime tahsis edilir. Şerefiyenin tahsis edilmiş olduğu nakit üreten birimlerde değer düşüklüğünün olup olmadığını kontrol etmek amacıyla her yıl ya da değer düşüklüğü belirtileri olduğu durumlarda daha sıklıkla değer düşüklüğü testi uygulanır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarının defter değerinden az olduğu durumlarda, değer düşüklüğü ilk olarak nakit üreten birime tahsis edilen şerefiyenin defter değerini azaltmak için kullanılır ve daha sonra bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmak için kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı daha sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklık veya müşterek yönetime tabi bir teşebbüsün elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kar/zararın içine dahil edilir.

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin konsolide olmayan ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için endekslenmiş maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyetlerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılım ve lisans bedellerinden oluşmakta olup doğrusal amortisman metoduna göre 5 yılda itfa edilmektedir.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmektedir. Maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden değerlendirilmektedir.

Aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle oranlanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların defter değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumunda aşan tutarlar için değer düşüş karşılığı 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.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

<u>Amortismanla tâbi varlık</u>	<u>Faydalı ömür</u>
Kasalar	5 yıl
Büro makineleri	5 yıl
Mobilya/mefruşat	5 yıl
Nakil vasıtaları	5 yıl
Özel maliyetler	5 yıl
Gayrimenkuller	50 yıl

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Şube, yeni faaliyet alanı olan bireysel kredi hizmetlerinin pazarlaması ve kredi takibi amacıyla kurmuş olduğu şubelerde kiracı durumunda olup finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır. Şube'nin finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmamaktadır.

Şube'nin tüm faaliyet kiralaması sözleşmeleri peşin kira ödemesini öngörmekte olup, finansal tablolarda faaliyet kiralaması ile ilgili yükümlülük bulunmamaktadır.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar

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

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde, gerçekleşme olasılığının yüksek olması durumunda ve tutarı güvenilir olarak tahmin edilebiliyorsa, karşılık ayrılmaktadır.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar

a) Tanımlanmış fayda planları:

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

Şube çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

b) Tanımlanmış katkı planları:

Şube, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na (SGK) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Şube'nin ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya SGK'ya yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

c) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

TMS 19 kapsamında "Çalışanlara kısa vadeli faydalar" olarak tanımlanan izin tazminatlarından doğan yükümlülükler hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Vergi karşılığı, cari vergi ve ertelenmiş vergi karşılığı toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir.

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 12")" hükümlerince ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Banka, vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktif bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir.

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

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

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Tüm borçlanma maliyetleri oluştuğu dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Şube tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Şube'nin kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Şube statüsü gereği hisse senedi ihraç etmediğinden dolayı, bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur:

Cari Dönem (31 Aralık 2012)	Kurumsal Bankacılık ve Yönetim Merkezi	Hazine	Bireysel Bankacılık	Dağıtılamayan	Toplam
Faaliyet gelirleri / giderleri toplamı	21.668	11.070	50.233	237	83.208
Kredi ve diğer al. değ. düş. karş.	(138)	(34)	(21.642)	(93)	(21.907)
Diğer faaliyet giderleri	(15.317)	(2.151)	(32.044)	(450)	(49.962)
Vergi öncesi kar/zarar	6.213	8.885	(3.453)	(306)	11.339
Vergi karşılığı	-	-	-	(3.865)	(3.865)
Net dönem karı/zararı	6.213	8.885	(3.453)	(4.171)	7.474

Cari Dönem (31 Aralık 2012)	Kurumsal Bankacılık ve Yönetim Merkezi	Hazine	Bireysel bankacılık	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar	20.248	166.464	398.568	8.664	593.944
Yükümlülükler	436	179.392	298.478	2.962	481.268
Özkaynaklar	-	-	-	112.676	112.676

Önceki Dönem (31 Aralık 2011)	Kurumsal Bankacılık ve Yönetim Merkezi	Hazine	Bireysel Bankacılık	Dağıtılamayan	Toplam
Faaliyet gelirleri / giderleri toplamı	17.036	12.851	40.331	20	70.238
Kredi ve diğer al. değ. düş. karş.	4	(323)	(17.082)	(216)	(17.617)
Diğer faaliyet giderleri	(14.276)	(3.503)	(28.262)	(36)	(46.077)
Vergi öncesi kar/zarar	2.764	9.025	(5.013)	(232)	6.544
Vergi karşılığı	-	-	-	5.010	5.010
Net dönem karı/zararı	2.764	9.025	(5.013)	4.778	11.554

Önceki Dönem (31 Aralık 2011)	Kurumsal Bankacılık ve Yönetim Merkezi	Hazine	Bireysel Bankacılık	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar	28.970	522.233	416.031	24.682	991.916
Yükümlülükler	1.124	545.252	333.330	9.008	888.714
Özkaynaklar	-	-	-	103.202	103.202

Yönetim performans ölçümü olarak brüt gelir ve gideri değil, net faaliyet gelirini kullandığı için faaliyet gelirleri net olarak raporlanmıştır.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Sermaye Yeterliliği Standart oranı %17,76 olarak gerçekleşmiştir.

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılmaktadır. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır.

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

Kredi riski Standart Yaklaşım KRA Basit Yöntem kullanılmak suretiyle hesaplanmaktadır. Nakdi risk tutarları, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” madde 6 kapsamında sınıflandırılmakta, ‘Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ’ kapsamında risk azaltımı tekniklerinin uygulanmasının ardından “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik – Ek1’ uyarınca risk ağırlıkları uygulanmaktadır.

Gayrinakdi krediler ve taahhütlerin risk tutarı, 1/11/2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe istinaden ayrılan özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutarlarına yüksek riskli ise yüzde yüz; orta riskli ise yüzde elli, orta/düşük riskli ise yüzde yirmi ve düşük riskli ise yüzde sıfır oranı uygulanmak suretiyle hesaplanır. Bulunan tutar, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” madde 6 kapsamında sınıflandırılmakta, ‘Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ’ kapsamında risk azaltımı tekniklerinin uygulanmasının ardından “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik –Ek1’ uyarınca risk ağırlıkları uygulanmaktadır.

Türev Finansal Araçlar ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 21 inci maddesi ve anılan yönetmelik Ek 2 uyarınca krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilerek, ‘Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ’ kapsamında risk azaltımı tekniklerinin uygulanmasının ardından ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır. Banka türev finansal araçlara ilişkin risk tutarlarını ‘Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi’ni kullanmak suretiyle hesaplanmaktadır.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk ağırlıkları						
	0%	20%	50%	75%	100%	150%	200%
Kredi riskine esas tutar							
Risk Sınıfları							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	39.149	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
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 alacak	13.911	-	29.292	-	1.082	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	96.200	-	43.025	-	2.065	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	215.846	-	64.073	84.094
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotekleriyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	728	-	6.162	6.081	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1	-	-	-	17.899	-	-
Toplam risk ağırlıklı varlıklar	149.261	-	73.045	215.846	27.208	70.154	84.094
Kredi riskine esas tutar	-	-	36.523	161.885	27.208	105.231	168.188

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Cari dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	39.923
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	793
Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	7.001
Özkaynak	105.921
Özkaynak / (KRSY+PRSY+ORSY)*12.5*100	17,76%

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Ana sermaye		
Ödenmiş sermaye	134.673	132.673
Nominal sermaye	134.673	132.673
Sermaye taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	19.429	19.429
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-
Yedek akçeler	-	-
Yedek akçeler enflasyona göre düzeltme farkı	-	-
Kar	7.474	11.554
Net dönem karı	7.474	11.554
Geçmiş yıllar karı	-	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	-	-
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları	-	-
Birincil sermaye benzeri borçlar	-	-
Zararın yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)	(48.900)	(60.454)
Net dönem zararı	(48.900)	(60.454)
Geçmiş yıllar zararı	(48.900)	(60.454)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	(486)	(708)
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	(13.724)	(10.223)
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-	-
Ana sermaye toplamı	98.466	92.271
Katkı sermaye	-	-
Genel karşılıklar	7.455	7.218
Menkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kartı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermaye hesaplamasında dikkate alınmayan kısmı	-	-
İkincil sermaye benzeri borçlar	-	-
Satılmaya hazır menkul değerler ile iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin değer artışı tutarının %45'i	-	-
Sermaye yedeklerinin, kar yedeklerinin ve geçmiş yıllar k/z'nın enflasyona göre düzeltme farkları (yedek akçelerin enflasyona göre düzeltme farkı hariç)	-	-
Katkı sermaye toplamı	7.455	7.218
Sermaye	105.921	99.489
Sermayeden indirilen değerler	-	-
Sermayesinin yüzde on ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan (yurt içi, yurt dışı) konsolide edilmeyenlerdeki ortaklık payları	-	-
Sermayesinin yüzde onundan azına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardaki (yurt içi, yurt dışı) bankanın ana sermaye ve katkı sermaye toplamının yüzde on ve daha fazlasını aşan tutardaki ortaklık payları toplamı	-	-
Bankalara, finansal kuruluşlara (yurt içi, yurt dışı) veya nitelikli pay sahiplerine kullandırılan ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz krediler ile bunlardan satın alınan birincil veya ikincil 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 kısmı ile alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve kanunun 57 nci maddesi uyarınca elden çıkarılması gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Özkaynaktan düşülmesi tercih edilen menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Diğer	-	-
Toplam özkaynak	105.921	99.489

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecine ilişkin bilgiler:

Banka, şube olması dolayısıyla sermaye ihtiyacı ya Banka'nın iç kaynakları ya da Yurtdışı Genel Merkez tarafından sağlanmaktadır. Bu durum göz önünde tutularak, Genel Merkez ile ihtiyaçların zamanında paylaşılabilmesi amacıyla, düzenli olarak, sermaye gereksinimi takibi Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik kapsamında yapılmaktadır.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlu grubu risk limitleri yıllık bazda belirlenmektedir. Coğrafi bölgeler ve sektörler itibarıyla bir risk standardı bulunmamaktadır. Kredi borçlularının kredi değerlilikleri düzenli olarak ilgili mevzuata ve genel müdürlük tarafından tayin edilen prosedürlere uygun olarak izlenmektedir. Kredi limitleri gerekirse değiştirilmektedir.

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve diğer benzeri sözleşmeler kapsamında kullanılan araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilmektedir.

Şube'nin yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri önemli bir tutar teşkil etmemektedir.

Tazmin edilen gayri nakdi krediler ve kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananlar bulunmamaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %5'ini, ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı ise %6'sını (31 Aralık 2011: %5 ve %8) oluşturmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı ve ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi krediler portföyünün %100'ünü (31 Aralık 2011: %100) oluşturmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı ve ilk büyük 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplam bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda izlenen varlıkların sırasıyla %36'sı ve %36'sını oluşturmaktadır (2011: %31 ve %32).

Şube "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik'te uygun görüldüğü şekilde genel kredi karşılığı hesaplamış, 11.318 TL genel kredi karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2011: 8.608 TL).

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı *	Ortalama Risk Tutarı **
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	39.149	252.138
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	44.285	46.522
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	141.290	141.864
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	364.013	371.363
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-
Tahsil gecikmiş alacaklar	12.971	19.513
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
Diğer alacaklar	17.900	22.137
Toplam	619.608	853.537

* Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

** Ortalama risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin yayımlandığı tarihten (28.06.2012) ilgili dönem sonuna kadar aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan 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 ipoteğiyle teminatlandırıl- mış alacaklar	Tahsil gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	Diğer alacaklar	Toplam
Cari Dönem *									
Yurtiçi	39.149	2.312	96.369	364.013	-	12.971	-	17.900	532.714
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	19.280	43.143	-	-	-	-	-	62.423
OECD Ülkeleri **	-	108	-	-	-	-	-	-	108
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	10	-	-	-	-	-	-	10
Diğer Ülkeler	-	22.575	1.778	-	-	-	-	-	24.353
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler***	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	39.149	44.285	141.290	364.013	-	12.971	-	17.900	619.608

* Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

** AB Ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD Ülkeleri

***Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Tarafa Göre Risk Profili

Sektörler/Karşı Taraflar	1	2	3	4	5	6	7	8	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	130.652	-	-	-	-	-	6.000	124.652	130.652
Madencilik ve Taş	-	-	81.509	-	-	-	-	-	-	81.509	81.509
Ocakçılığı	-	-	81.509	-	-	-	-	-	-	81.509	81.509
İmalat Sanayi	-	-	47.629	-	-	-	-	-	6.000	41.629	47.629
Elektrik, Gaz ve Su	-	-	1.514	-	-	-	-	-	-	1.514	1.514
İnşaat	-	-	8.843	-	-	-	-	-	-	8.843	8.843
Hizmetler	39.149	44.285	1.795	-	-	-	-	-	14.245	70.984	85.229
Toptan ve Perakende	-	-	1.778	-	-	-	-	-	-	1.778	1.778
Ticaret	-	-	1.778	-	-	-	-	-	-	1.778	1.778
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	17	-	-	-	-	-	17	-	17
Mali Kuruluşlar	39.149	44.285	-	-	-	-	-	-	14.228	69.206	83.434
Gayrimenkul ve Kira	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	364.013	12.971	-	17.900	390.265	4.619	394.884	394.884
Toplam*	39.149	44.285	141.290	364.013	-	12.971	-	17.900	410.510	209.098	619.608

* Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

1: Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

2: Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

3: Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar

4: Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar

5: Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar

6: Tahsili gecikmiş alacaklar

7: Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar

8: Diğer alacaklar

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Vade unsuru taşıyan risklerin vadelerine göre dağılımına ilişkin bilgiler

Risk Sınıfları*	Vadeye Kalan Süre				
	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	22.692	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacak	8.556	-	-	10.109	22.930
Şarta bağlı olan ve olmayan diğer kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan KOBİ kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	90.352	50.938
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	20.832	40.283	54.504	82.172	166.222
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam**	52.080	40.283	54.504	182.633	240.090

* Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

** Vade unsuru taşımayan 16.457 TL tutarında Merkez Bankası alacağı, 1 TL tutarında nakit ve benzeri kalemler, 2.689 TL tutarında bankalardan alacaklar, 17.900 TL tutarında diğer alacaklar ve 12.971 TL tutarında tahsili gecikmiş alacaklar tabloya dahil edilmemiştir.

Banka, herhangi bir derecelendirme kuruluşunun açıkladığı uzun vadeli kredi derecelendirmelerini kullanmamaktadır.

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Risk Ağırlıkları	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Özkaynaklardan İndirilen	Toplam
Kredi Riski azaltımı									
Öncesi tutar	149.261	-	73.045	215.846	27.208	70.154	84.094	-	619.608
Kredi Riski azaltımı									
Sonrası tutar	149.261	-	73.045	215.846	27.208	70.154	84.094	-	619.608

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:

Değer Kaybına Uğramış Krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Özel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Tahsili Gecikmiş Krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş, yakın izlemeye takip edilen, ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Önemli sektörler/Karşı taraflar	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları (*)	Karşılıklar(**)
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	57	-	-	57
Hizmetler	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	35.870	47.664	1.959	22.899
Toplam	35.927	47.664	1.959	22.956

(*) Tahsili gecikmiş kredilerin genel karşılık tutarını ifade etmektedir.

(**)Özel karşılık tutarını ifade etmektedir.

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Risk Sınıfları	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar*	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	21.584	17.100	(70)	(15.658)	22.956
Genel Karşılıklar	8.608	2.710	-	-	11.318

* Şube 20 Aralık 2012 tarihinde açık arttırma usulü ile yapılan ihale sonucunda nakit bedelle en yüksek teklifi veren LBT Varlık Yönetime A.Ş.'ye takipteki kredilerinden 15.658 Bin TL temlik yolu ile satış yapmıştır.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kişi ve kuruluşlara kullandırılan kredilere ilişkin teminat, değer düşüklüğü ,derecelendirme ve vadesi geçmiş/geçmemiş alacaklara ilişkin bilgiler

Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler		Yakın İzlemedeki Krediler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminatlı krediler:	14.670	24.014	-	-
Nakit teminatlı krediler	14.670	24.014	-	-
Gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılmış krediler	-	-	-	-
Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler	-	-	-	-
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	-	-	-	-
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	-	-	-	-
Teminatlandırılmamış krediler	320.066	346.807	47.664	46.886
Toplam	334.736	370.821	47.664	46.886

Kişi ve kuruluşlara kullandırılan gayrinakdi kredilerin alınan teminat türüne göre detayı aşağıdaki gibidir:

Kişi ve kuruluşlara kullandırılan gayrinakdi krediler	Standart Nitelikli Krediler		Yakın İzlemedeki Krediler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminatlı krediler:	106.763	108.785	-	-
Nakit teminatlı krediler	106.763	108.785	-	-
Gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılmış krediler	-	-	-	-
Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler	-	-	-	-
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	-	-	-	-
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	-	-	-	-
Teminatlandırılmamış krediler	74.045	35.902	-	-
Toplam	180.808	144.687	-	-

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın finansal risk yönetimi politikaları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla önlem alıp almadığı, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle banka yönetim kurulunun risk yönetimine ilişkin olarak almış olduğu önlemler, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan yöntemler ile piyasa riski ölçümlerinin aralıkları

Piyasa riskine maruz değer, 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 4. Bölümünde açıklanan Standart Metod ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır. Müdürler Kurulu, Şube bünyesinde etkin bir iç kontrol ve risk yönetimi sisteminin idamesi hususunda gerekli tedbirleri almakta ve çalışmaları yakından izlemektedir. Aylar itibarıyla değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir.

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	365
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	341
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	87
(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+VIII)	793
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	9.913

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	949	2.876	363	863	1.665	353
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	815	2.143	237	2.947	4.028	611
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	1.261	7.437	14	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	3.025	12.456	614	3.810	5.693	964

Karşı taraf riskine ilişkin nicel bilgiler tablosu

Karşı taraf kredi riskine ilişkin risk tutarı "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" Ek 2 - Bölüm 3'te belirtilen "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" ile elde edilmektedir.

Sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile pozitif değere sahip sözleşmelerin yenileme maliyetleri elde edilir. Sözleşme tutarları veya işleme konu olan tutarlar vadeye kalan süreleri ve sözleşme türlerine göre ilgili oranlarla çarpılarak potansiyel kredi risk tutarı elde edilir. Yenileme maliyeti ve potansiyel kredi risk tutarının toplamı karşı taraf kredi riskine ilişkin risk tutarını verir. Karşı taraf kredi riskinin azaltımında nakdi teminatlar dikkate alınmaktadır.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Repo işlemleri, ve türev işlemler için karşı taraf kredi riski 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 değerlendirilmesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

	Tutar
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler*	94
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler**	998
Emtiya Dayalı Sözleşmeler	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	-
Netleştirilmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulan Teminatlar	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon***	1.092

(*) Repo işlemlerinden oluşmaktadır.

(**) Opsiyon, para swabı ve forward sözleşmelerinden oluşmaktadır.

(***) Döviz kuruna ve faiz oranına dayalı sözleşmeler ile pozitif gerçeğe uygun brüt değer toplamından oluşmaktadır.

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Şube'nin operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Şube'nin son 3 yılına ait 2011, 2010 ve 2009 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	22.791	46.994	70.238	46.674	15%	7.001
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						87.513

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Şube, yurt dışı Genel Merkez'in onayıyla belirlenmiş genel limitler ölçüsünde kur riski taşımakta ve risk günlük olarak piyasa risk kontrol sistemi vasıtasıyla ölçülmekte ve limitlere uygunluk kontrol edilmektedir. Sonuçlar şube içi ilgili birimler ile yurt dışı Genel Merkez'e raporlanmaktadır.

Kur riski yönetiminin aracı olarak swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de gerektiğinde kullanılarak risken korunma sağlanmaktadır.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Yabancı para risk yönetim politikası yurtdışı Genel Merkez'deki ilgili risk biriminin öngördüğü ilke ve politikalar çerçevesinde uygulanmaktadır.

Şube, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, 192.357 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2011: 545.009 TL açık pozisyon) ve 200.920 TL nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2011: 545.340 TL kapalı pozisyon) olmak üzere 8.563 TL net kapalı (31 Aralık 2011: 331 TL net kapalı) yabancı para pozisyonu taşımaktadır.

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

	1 ABD Doları	1 EURO
Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"		
Önceki günler;		
25 Aralık 2012	1.7893	2.3651
26 Aralık 2012	1.7877	2.3586
27 Aralık 2012	1.7848	2.3566
28 Aralık 2012	1.7829	2.3657
31 Aralık 2012	1.7826	2.3517

2012 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 1.7794 TL, Avro döviz alış kuru 2.3323 TL'dir (tam TL).

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Şube'nin kur riskine ilişkin bilgiler: yabancı paralar (Bin TL)

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.Merkez Bnk.	1	27.863	-	27.864
Bankalar	101	151	279	531
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	8.556	-	8.556
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	3.136	1.482	-	4.618
Toplam Varlıklar	3.238	38.052	279	41.569
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	126.151	-	126.151
Döviz tevdiat hesabı	47	20	-	67
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	107.619	-	107.619
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhelif borçlar	51	25	4	80
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	4	5	-	9
Toplam Yükümlülükler	102	233.820	4	233.926
Net bilanço pozisyonu	3.136	(195.768)	275	(192.357)
Net nazım hesap pozisyonu	-	200.920	-	200.920
Türev finansal araçlardan alacaklar(****)	-	227.584	-	227.584
Türev finansal araçlardan borçlar(****)	-	26.664	-	26.664
Gayrinakdi krediler (*) (**)	30.981	117.368	10.309	158.658
Önceki dönem				
Toplam varlıklar	2.204	61.562	271	64.037
Toplam yükümlülükler	104.536	504.510	-	609.046
Net bilanço pozisyonu	(102.332)	(442.948)	271	(545.009)
Net nazım hesap pozisyonu	102.917	442.423	-	545.340
Türev finansal araçlardan alacaklar(****)	102.917	545.654	-	648.571
Türev finansal araçlardan borçlar(****)	-	103.231	-	103.231
Gayrinakdi krediler (*) (**)	33.145	73.487	10.537	117.169

(*) 21.348 TL (31 Aralık 2011: 26.556 TL) tutarındaki grup dışından alınan kontrgarantiler düşülerek gösterilmiştir.

(**) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

(****) Spot işlemleri içermektedir.

Kur riskine duyarlılık:

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

Aşağıdaki tablo Şube'nin EURO ve USD kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Şube içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir. Pozitif tutar USD'nin ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer artışının kar/zararda ve özkaynaklarda artışını ifade etmektedir.

	Döviz kurundaki % değişim	Kar/zarar üzerindeki etki(*)		Özkaynak üzerindeki etki	
		Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
USD	10	398	(53)	-	-
EURO	10	314	59	-	-

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

(*) Vergi öncesi değerler ile ifade edilmiştir.

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Şube tarafından ölçülmektedir. Standart metod içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı risk tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Şube'nin karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

İleriye yönelik tahmin simülasyon raporlarıyla oluşabilecek sonuçlar belirlenmekte, faiz oranlarındaki dalgalanmaların etkisi duyarlılık analizi ve senaryo analizleriyle değerlendirilmektedir. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyetiyle aktif getiri arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Faiz riski Şube'nin yurtdışındaki merkezinin geliştirdiği risk ölçüm programı TRAAB vasıtasıyla günlük olarak takip edilmektedir ve limitlere (VaR ve Sensitivity) uygunlu kontrolü gerçekleştirilmekte ve raporlanmaktadır.

Cari dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem Sonu	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	39.150	39.150
Bankalar	-	-	-	-	-	2.689	2.689
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	3.406	-	39.305	2.839	1.064	-	46.614
Para piyasalarından alacaklar	78.011	-	-	-	-	-	78.011
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	33.106	42.856	140.217	166.032	189	12.971	395.371
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	32.109	32.109
Toplam Varlıklar	114.523	42.856	179.522	168.871	1.253	86.919	593.944
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	97.606	28.545	-	-	-	755	126.906
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	467	467
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	2.109	2.109
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	97.237	45.944	64.601	109.553	-	484	317.819
Diğer yükümlülükler	1.167	-	-	-	-	145.476	146.643
Toplam Yükümlülükler	196.010	74.489	64.601	109.553	-	149.291	593.944
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	114.921	59.318	1.253	-	175.492
Bilançodaki kısa pozisyon	(81.487)	(31.633)	-	-	-	(62.372)	(175.492)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(81.487)	(31.633)	114.921	59.318	1.253	(62.372)	-

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem Sonu	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	71.881	71.881
Bankalar	-	-	-	-	-	1.146	1.146
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	28.001	1.589	44.025	10.355	33	-	84.003
Para piyasalarından alacaklar	365.203	-	-	-	-	-	365.203
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	25.130	44.782	157.831	189.278	686	11.426	429.133
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	40.550	40.550
Toplam Varlıklar	418.334	46.371	201.856	199.633	719	125.003	991.916
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	71.614	10.492	-	-	-	649	82.755
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	1.132	1.132
Para piyasalarından borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	1.924	1.924
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	493.015	83.515	72.401	121.335	-	418	770.684
Diğer yükümlülükler	2.483	-	-	-	-	132.938	135.421
Toplam Yükümlülükler	567.112	94.007	72.401	121.335	-	137.061	991.916
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	129.455	78.298	719	-	208.472
Bilançodaki kısa pozisyon	(148.778)	(47.636)	-	-	-	(12.058)	(208.472)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	(2.577)	-	-	-	-	-	(2.577)
Toplam Pozisyon	(151.355)	(47.636)	129.455	78.298	719	(12.058)	(2.577)

Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	EURO	USD	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	7.07
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	5.29
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen krediler (*)	-	2.15	-	17.43
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	0.44	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarından borçlar	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	0.51	-	8.41

(*) Bireysel kredilerin faiz oranı ortalama faiz oranı hesabına dahil edilmiştir.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	EURO	USD	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	10.95
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	10.14
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen krediler (*)	-	2.70	-	12.46
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	0.52	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.49	0.41	-	8.87

(*) Bireysel kredilerin faiz oranı ortalama faiz oranı hesabına dahil edilmiştir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

BDDK'nın 23 Ağustos 2011 tarihinde yayınladığı "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında Banka, hesaplarında bulunan faize duyarlı bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonları nakit akışları itibarıyla ayrıştırıp, pozitif ve negatif şok uygulamak suretiyle, özkaynağın faize duyarlılığını aylık olarak analiz edilmekte ve Banka üst yönetimine raporlamaktadır.

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar / Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar - Kayıplar / Özkaynaklar
TRY	500	-10.322	-9.74%
TRY	-400	9.481	8.95%
USD	200	4.002	3.78%
USD	-200	-4.200	-3.97%
EURO	200	-	0%
EURO	-200	-	0%
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		-6.320	-6%
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		5.281	5%

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

VII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/ Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
		Katkı Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-
Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-

VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Şube'nin yabancı para yükümlülüklerinin önemli bir kısmı, yurt dışı Genel Merkez ve diğer şubelere olan bakiyelerden oluşmaktadır. Bu anlamda yabancı para yükümlülükleri ciddi bir likidite riski yaratmamaktadır. Türk parası temelde kısa vadeli olarak yurtiçi ve yurtdışı finansal kurumlardan temin edilmekte ve yine önemli ölçüde kısa vadeli kullanımlara yöneltilmektedir. Likidite riski, her bir para birimi cinsinden ayrı ayrı TRAAB sistemi içinde Genel Merkez'ce onaylanmış limitler altında kontrol edilmektedir.

Piyasadaki genel ve Şube ile ilgili spesifik stres faktörleri göz önüne alınarak, çeşitli senaryolar eşliğinde likidite pozisyonu değerlendirilir ve yönetilir. Aşağıdaki tabloda cari dönem ve geçmiş dönem için BDDK standartlarına göre hazırlanmış olan likidite yeterlilik rasyoları özetlenmiştir.

	Cari dönem (%) (*)		Önceki dönem (%) (*)	
	Birincil vade dilimi	İkincil vade dilimi	Birincil vade dilimi	İkincil vade dilimi
Dönem ortalaması	107,72	106,68	105,58	104,04
En yüksek	152,96	122,57	122,24	113,18
En düşük	100,45	100,20	100,41	100,24

(*) Banka likidite rasyosunu BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarihinde çıkardığı ve Haziran 2007 döneminde revize ettiği Bankalar Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde hesaplamaktadır.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasifin vadeye göre dağılım tablosu

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	16.458	22.692	-	-	-	-	-	39.150
Bankalar	2.689	-	-	-	-	-	-	2.689
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerler	-	3.406	-	39.305	2.839	1.064	-	46.614
Para piyasalarından alacaklar	-	78.011	-	-	-	-	-	78.011
Satılmaya hazır menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	-	33.106	42.856	140.217	166.032	189	12.971	395.371
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	3.428	-	-	28.681	32.109
Toplam Varlıklar	19.147	137.215	42.856	182.950	168.871	1.253	41.652	593.944
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	755	-	-	9.887	116.264	-	-	126.906
Diğer mevduat	467	-	-	-	-	-	-	467
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	484	96.990	14.908	81.389	124.048	-	-	317.819
Para piyasalarına borç	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-	2.109	2.109
Diğer yükümlülükler (**)	-	1.167	-	-	-	-	145.476	146.643
Toplam Yükümlülükler	1.706	98.157	14.908	91.276	240.312	-	147.585	593.944
Likidite Fazlası / (Açığı)	17.441	39.058	27.948	91.674	(71.441)	1.253	(105.933)	-
Önceki Dönem								
Toplam aktifler	27.166	464.195	48.331	211.835	201.379	719	38.291	991.916
Toplam yükümlülükler	2.199	462.141	85.190	177.772	131.827	-	132.787	991.916
Likidite Fazlası / (Açığı)	24.967	2.054	(36.859)	34.063	69.552	719	(94.496)	-

(*) Diğer varlıklar satınındaki dağıtılamayan sütunu esas itibarıyla sabit kıymetler, peşin ödenmiş giderler ve bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan ancak kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

(**) Diğer yükümlülükler satınındaki dağıtılamayan sütunu esas itibarıyla karşılıklar ve muhtelif borçların dağıtılamayan kısmı ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
Cari dönem							
Mevduat	1.222	-	9.909	116.281	-	(39)	127.373
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	97.528	15.174	84.928	141.243	-	(21.054)	317.819
Toplam	98.750	15.174	94.837	257.524	-	(21.093)	445.192
Önceki dönem							
Mevduat	1.780	-	71.798	10.567	-	(258)	83.887
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	460.224	84.136	109.392	143.915	-	(26.983)	770.684
Toplam	462.004	84.136	181.190	154.482	-	(27.241)	854.571

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla Banka'nın menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

X. Kredi risk azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar

Banka bünyesinde bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapılmamaktadır. Kredi risk azaltım tekniği olarak garantiler ve türevler kullanılmamakta olup sadece nakdi rehinlerden oluşan finansal teminatlar kullanılmaktadır.

Teminatların değerlendirme ve yönetimine ilişkin uygulamalar şu şekilde tanımlanmaktadır. Araç teminatları kasko bedelleri üzerinden takip edilmektedir. Teminata alınan çek ve senetlerin olumsuz kayıt kontrolleri belli aralıklarla yapılarak, olumsuz kaydı olan müşterilerden alınan çek ve senetlerin değiştirilmesi istenmektedir.

Banka'nın teminatlarını ağırlıklı olarak çekler, senetler, ipotekler, kefaletler, araç rehinleri ve mevduat rehinleri oluşturmaktadır. Banka'nın kredi riskindeki yoğunlaşmasını ise ağırlıklı olarak kurumsal alacaklar oluşturmaktadır. Daha sonra sırası ile ipotek teminatlı alacaklar, KOBİ alacaklar ve perakende alacaklar gelmektedir.

Risk Sınıfı *	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar **	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	39.149	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	44.285	38.325	-	-
Kurumsal Alacaklar	141.290	87.982	-	-
Perakende Alacaklar	364.013	-	-	-
Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	12.971	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	17.900	-	-	-
Toplam	619.608	126.307	-	-

* Gayrinakdi riskler kredi dönüşüm oranı ile çarpılarak gösterilmiştir.

** Diğer/Fiziki Teminatlar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ uyarınca kullanılması mümkün olan tam teminatlı tutarları ile gösterilmiştir.

X. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar

Risk yönetimi, risklerin ölçülmesi, izlenmesi, risklerin, belirli limitler dahilinde kontrol edilmesi ve raporlanması süreçlerini kapsamaktadır.

Risk Yönetimi Birimi icrai birimlerden bağımsız, Denetim Komitesi ve İç Sistemler sorumlusuna bağlı olarak faaliyet göstermektedir. Müdürler Kurulu'na karşı sorumluluklarını da Denetim Komitesi aracılığıyla yerine getirmektedir.

Risk Yönetimi Birimi, piyasa, kredi ve operasyonel yönetimi kapsamında görev ve sorumluluklarını ifa etmektedir.

Banka'nın karşı karşıya kaldığı risklerin değerlendirilmesi ve yönetilmesi için belirlenen politikaların güncel tutulmasını, değişen koşullara uyum sağlamasını, uygulanmasını ve yönetilmesini teminen gerekli usuller belirlenmiştir. Riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelere, Banka politika ve prosedürlerine uyumlu, Banka yapısına uygun uluslararası uygulamalarda kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülmekte ve yönetilmektedir.

Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanı sıra banka içi limitler belirlenmektedir. Ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişimler ve zor koşullar altında karşılaşılabilecek riskler göz önünde bulundurulmaktadır.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

X. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Tüm risklere ilişkin raporlamadan sorumlu birimler ile raporlama sıklıkları ve hangi makama yapılacağı risklerin yönetim sürecini içeren politika dokümanlarında ayrı ayrı belirlenmiştir.

XI. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterimi

	Defter değeri		Gerçeğe uygun değer	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Finansal varlıklar	522.685	879.485	600.799	885.641
Para piyasalarından alacaklar	78.011	365.203	78.011	365.203
Gerçeğe uygun değ far KZ yansıt. FV	46.614	84.003	46.614	84.003
Bankalar	2.689	1.146	2.689	1.146
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Verilen krediler	395.371	429.133	473.485	435.289
Finansal yükümlülükler	448.468	858.978	450.390	847.876
Bankalar mevduatı	126.906	82.755	126.863	82.699
Diğer mevduat	467	1.132	467	1.131
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	1.167	2.483	1.167	2.483
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	317.819	770.684	319.784	759.639
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	2.109	1.924	2.109	1.924

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

- i- Verilen kredilerin gerçeğe uygun değer hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranları kullanılmıştır.
- ii- Kullanılan kredilerin gerçeğe uygun değerinin hesaplanması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranları kullanılmıştır.

TFRS 7, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılan finansal varlık ve yükümlülükler için gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerleme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına bağlı olarak sınıflandırmasını öngörmektedir.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

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

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

	1. Sıra		2. Sıra		3. Sıra	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	46.483	84.003	131	-	-	-
- Devlet borçlanma senetleri	46.483	84.003	-	-	-	-
- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	131	-	-	-
Toplam varlıklar	46.483	84.003	131	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	-	1.167	2.483	-	-
Toplam yükümlülükler	-	-	1.167	2.483	-	-

1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

XII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım, satım ve aracılık yapılmaktadır. Saklama, yönetim ve danışmanlık hizmeti verilmemektedir.

Emanete alınan menkul değer bulunmamaktadır.

İnanca dayalı işlem sözleşmesi kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemler ve bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetler bulunmamaktadır.

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

1.1. Nakit değerler hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/efektif	-	1	3	5
TCMB	11.286	27.863	11.702	60.171
Diğer	-	-	-	-
Toplam	11.286	27.864	11.705	60.176

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	11.286	5.171	11.702	14.310
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	22.692	-	45.861
Toplam	11.286	27.863	11.702	60.171

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türk parası yükümlülükleri için yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %5-%11.00 arasında değişen oranlarda, yabancı para yükümlülükleri için başta ABD Doları ve Avro döviz cinslerinden olmak üzere yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %6-%11.5 arasında değişen oranlarda TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklara faiz ödenmemektedir.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

2.1. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2012 tarihi itibarı ile gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan cari dönemde repo işlemine konu varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Şube'nin 40.000 TL (31 Aralık 2011: 60.000 TL) nominal değerindeki varlıkları İMKB nezdinde teminata, 7.586 TL (31 Aralık 2011: 26.960 TL) nominal değerindeki varlıkları TCMB nezdinde serbest depoda bulunmaktadır.

2.2 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	131	-	-	-
Swap işlemleri	-	-	-	-
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	131	-	-	-

3. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	2.158	155	543	74
Yurt dışı	-	279	-	269
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	97	-	260
Diğer mali kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	2.158	531	543	603

a. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	270	295	-	-
ABD, Kanada	10	120	-	-
OECD Ülkeleri(*)	96	114	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	376	529	-	-

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

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

4.1. Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

4.2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

5.1. Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	-	-	-	-
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	-	-	-
Banka mensuplarına verilen krediler	18	-	102	-
Toplam	18	-	102	-

5.2. 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 izlemedeki krediler ve diğer alacaklar		
	Krediler ve diğer alacaklar (toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	Diğer	Krediler ve diğer alacaklar (toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	Diğer
Nakdi krediler						
İhtisas dışı krediler	311.082	270	23.384	42.790	4.874	-
İşletme kredileri	6.114	-	-	-	-	-
İhracat kredileri	-	-	-	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	-	-	-	-	-	-
Tüketici kredileri	296.412	270	23.384	42.790	4.874	-
Kredi kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	8.556	-	-	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	311.082	270	23.384	42.790	4.874	-

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	63	536
1 veya 2 defa Uzatılanlar	63	536
34 veya 5 defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliğiyle Uzatılan Süre	270	4.874
0-6 Ay	270	433
6 Ay -12 Ay	-	3.372
1 – 2 Yıl	-	1.045
2 – 5 Yıl	-	24
5 Yıl ve üzeri	-	-

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

Cari dönem	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	91 Günden Fazla	Toplam
Krediler ve alacaklar	-	-	-	-	-
Kurumsal krediler	-	-	-	-	-
Kobi kredileri	-	-	-	-	-
Tüketici kredileri	21.174	19.398	7.092	-	47.664
Kredi kartları	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	21.174	19.398	7.092	-	47.664

Önceki dönem	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	91 Günden Fazla	Toplam
Krediler ve alacaklar	-	-	-	-	-
Kurumsal krediler	-	-	-	-	-
Kobi kredileri	-	-	-	-	-
Tüketici kredileri	28.684	14.914	5.267	-	48.886
Kredi kartları	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	28.684	14.914	5.267	-	48.886

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	50.821	-	1.996	-
İhtisas Dışı Krediler	50.821	-	1.996	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Krediler	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	283.915	-	45.668	-
İhtisas Dışı Krediler	283.915	-	45.668	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Krediler	-	-	-	-

5.4 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	44.261	323.451	367.712
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	637	109.673	110.310
İhtiyaç kredisi	43.624	213.778	257.402
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-döviz endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel kredi kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel kredi kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri-TP	-	18	18
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-döviz endeksli	-	18	18
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredi kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi)	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-YP (gerçek kişi)	-	-	-
Toplam	44.261	323.469	367.730

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin kullandırması olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	382.400	417.707
Toplam	382.400	417.707

5.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	373.844	417.079
Yurt dışı krediler	8.556	628
Toplam	382.400	417.707

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bilanço tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	1.364	1.321
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	5.496	5.386
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	16.096	14.877
Toplam	22.956	21.584

5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

5.10.1. Donuk alacaklardan Şube'ce yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Şube tarafından donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. grup tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. grup tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. grup zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	7.010	11.030	14.970
Dönem içinde intikal (+)	34.778	2	-
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	24.274	21.350
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	(24.274)	(21.350)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(8.038)	(4.329)	(3.838)
Aktiften silinen (-) (*)	-	-	(15.658)
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	(15.658)
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	9.476	9.627	16.824
Özel karşılık (-)	(1.364)	(5.496)	(16.096)
Bilançodaki Net Bakiyesi	8.112	4.131	728

(*) Şube 20 Aralık 2012 tarihinde açık arttırma usulü ile yapılan ihale sonucunda nakit bedelle en yüksek teklifi veren LBT Varlık Yönetime A.Ş.'ye takipteki kredilerinden 15.658 Bin TL temlik yolu ile satış yapmıştır.

5.10.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. grup tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. grup tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. grup zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem sonu bakiyesi	-	57	-
Özel karşılık (-)	-	(57)	-
Bilançodaki net bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem sonu bakiyesi	-	61	-
Özel karşılık (-)	-	(61)	-
Bilançodaki net bakiyesi	-	-	-

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.10.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Cari Dönem (net)	8.112	4.131	728
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	9.476	9.627	16.824
Özel karşılık tutarı (-)	(1.364)	(5.496)	(16.096)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	8.112	4.131	728
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-
Önceki Dönem (net)	5.689	5.644	93
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	7.010	11.030	14.970
Özel karşılık tutarı (-)	(1.321)	(5.386)	(14.877)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	5.689	5.644	93
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-

5.11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları

Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliğin sekizinci maddesinde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

5.12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Yürütülen yasal takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar, ek kanuni takip masraflarına sebebiyet verilmemesi amacıyla, "Aktiflerden Değer Silinmesi ve Yasal Takip Kapsamında Kayıt Yaratılması Açısından Tahsili Gecikmiş Alacaklar İçin Prosedür"e uygun olarak aktiften silinebilir.

Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla aktiften silinen kredisi bulunmamaktadır.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

6.1. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

6.2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

6.3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (devamı)

6.4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

7.1. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

7.2. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

7.3. Borsaya kote edilen iştirakler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

7.4. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Şube'nin cari dönem içerisinde elden çıkarılan iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

7.5. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

8.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

8.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

8.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

8.4. Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Şube'nin cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

9.1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Birlikte kontrol edilen ortaklıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

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

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

Cari dönem	Binalar	Taşıtlar	Diğer maddi duran varlıklar	Finansal kiralama ile edinilen menkuller	Toplam
Maliyetler					
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2012	3.636	-	6.557	-	10.193
İlaveler	-	-	877	-	877
Çıkışlar	(3.636)	-	(13)	-	(3.649)
Değer düşüş karşılığı					
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2012	-	-	7.421	-	7.421
Birikmiş amortismanlar					
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2012	(612)	-	(4.301)	-	(4.913)
Cari dönem amortisman gideri	(42)	-	(871)	-	(913)
Çıkışlar	654	-	10	-	664
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2012	-	-	(5.162)	-	(5.162)
Net defter değeri, 31 Aralık 2012	-	-	2.259	-	2.259

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki dönem	Binalar	Taşıtlar	Diğer maddi duran varlıklar	Finansal kiralama ile edinilen menkuller	Toplam
Maliyetler					
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2011	3.636	-	5.621	-	9.257
İlaveler	-	-	963	-	963
Çıkışlar	-	-	(27)	-	(27)
Değer düşüş karşılığı	-	-	-	-	-
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2011	3.636	-	6.557	-	10.193
Birikmiş amortismanlar					
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2011	(540)	-	(3.620)	-	(4.160)
Cari dönem amortisman gideri	(72)	-	(700)	-	(772)
Çıkışlar	-	-	19	-	19
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2011	(612)	-	(4.301)	-	(4.913)
Net defter değeri, 31 Aralık 2011	3.024	-	2.256	-	5.280

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler

Maliyetler	Bilgisayar yazılımları	
	Cari dönem	Önceki dönem
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	15.709	11.669
İlaveler	5.370	4.040
Çıkışlar	-	-
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık	21.079	15.709
Birikmiş amortismanlar		
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	(5.486)	(4.107)
Cari dönem amortisman gideri	(1.869)	(1.379)
Çıkışlar	-	-
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık	(7.355)	(5.486)
Net defter değeri, 31 Aralık	13.724	10.223

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net)

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

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Şube TMS 12 "Gelir Vergileri" esasları ile BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli ve DZM.2/13/1-a-3 sayılı genelgesi hükümleri uyarınca, vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün olduğu müddetçe, genel ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktif, vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaktadır.

Şube tarafından 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar ve vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 4.207 TL'dir (31 Aralık 2011: 8.072 TL).

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem	
	Ertelenmiş vergi matrahı	Ertelenmiş vergi aktif/ (pasifi)
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	1.241	248
Türev finansal araçların piyasa değerlemesinden gelen farklar	1.036	207
Çalışan hakları	699	140
İç verim hesaplaması	(2.417)	(483)
Sabit kıymet amortisman farkı	(89)	(18)
Diğer	(979)	(196)
Devreden mali zarar	21.544	4.309
Toplam	21.035	4.207
Ertelenmiş vergi varlığı için ayrılan karşılık	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı (net)	21.035	4.207

Oluştukları yıllar itibarıyla birikmiş mali zararların tutarları aşağıda gösterilmiştir;

Mali yıl	Mali zarar tutarı
2008	8.438
2009	13.106
Toplam	21.544

	Önceki Dönem	
	Ertelenmiş vergi matrahı	Ertelenmiş vergi aktif/ (pasifi)
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	1.207	241
Türev finansal araçların piyasa değerlemesinden gelen farklar	2.483	497
Çalışan hakları	574	115
İç verim hesaplaması	(1.561)	(312)
Sabit kıymet amortisman farkı	(93)	(19)
Diğer	270	54
Devreden mali zarar	40.210	8.042
Toplam	43.090	8.618
Ertelenmiş vergi varlığı için ayrılan karşılık		(546)
Ertelenmiş vergi varlığı (net)		8.072

Oluştukları yıllar itibarıyla birikmiş mali zararların tutarları aşağıda gösterilmiştir;

Mali yıl	Mali zarar tutarı
2007	18.666
2008	8.438
2009	13.106
Toplam	40.210

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi aktif (pasifi) hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu), 1 Ocak	8.072	3.062
Cari dönem (gideri)/geliri	(3.865)	5.010
Özkaynaklar altında sınıflanan ertelenmiş vergi	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu), 31 Aralık	4.207	8.072

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

16. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Şube'nin satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

17. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşılıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2011: Aşmamaktadır).

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1. Mevduatın vade yapısı

Cari Dönem	Vadesiz	7 gün İhbarlı	1aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	67	-	-	-	-	-	-	-	67
Yurt içinde yer. k.	57	-	-	-	-	-	-	-	57
Yurt dışında yer.k	10	-	-	-	-	-	-	-	10
Resmî kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. kur. mevduatı	400	-	-	-	-	-	-	-	400
Diğ. kur. mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden dh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	755	-	-	-	-	-	126.151	-	126.906
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt dışı bankalar	755	-	-	-	-	-	126.151	-	126.906
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.222	-	-	-	-	-	126.151	-	127.373

Önceki Dönem	Vadesiz	7 gün İhbarlı	1aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	1.045	-	-	-	-	-	-	-	1.045
Yurt içinde yer. k.	1.034	-	-	-	-	-	-	-	1.034
Yurt dışında yer.k	11	-	-	-	-	-	-	-	11
Resmî kur. mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. kur. mevduatı	87	-	-	-	-	-	-	-	87
Diğ. kur. mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden dh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	649	-	-	-	-	-	82.106	-	82.755
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt dışı bankalar	649	-	-	-	-	-	82.106	-	82.755
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.781	-	-	-	-	-	82.106	-	83.887

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1.2. Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

1.2.1. Sigorta limitini aşan tutarlar

Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf mevduatı	Sigorta kapsamında bulunan		Sigorta limitini aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf mevduatı	-	-	-	-
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz dth	-	-	-	-
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ.h.	-	-	-	-
Yurtdışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bnk.blg. Şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigorta tabi hesaplar	-	-	-	-

1.3. Merkezi yurt dışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında bulunup bulunmadığı

Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Bilanço tarihi itibarıyla mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	-	-
Hâkim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcılar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	36	17
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

2.1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	143	2.174	309
Swap işlemleri	-	1.024	-	-
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	1.167	2.174	309

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	-	-	-	6.673
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	210.200	107.619	246.475	517.536
Toplam	210.200	107.619	246.475	524.209

3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	24.174	76.336	58.737	506.695
Orta ve uzun vadeli	186.026	31.283	187.738	17.514
Toplam	210.200	107.619	246.475	524.209

3.3. Şube'nin yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu

Şube'nin yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'nu aşmamaktadır (31 Aralık 2011: Aşmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

5.1. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında Şube'ye önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

Şube'nin finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

5.2. Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Şube'ye getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama

Şube'nin finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	9.354	7.349
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	106	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.959	1.251
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	133	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	5	8
Diğer	-	-
Toplam	11.318	8.608

Genel karşılık hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	8.608	3.151
Dönem gideri	2.710	5.457
Karşılık iptali	-	-
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık	11.318	8.608

7.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Merkez'den alınan hizmetler karşılığı	-	2.359
Kredi sigorta karşılığı	-	65
Muhtelif masraf ve komisyon karşılıkları	121	1.101
Diğer karşılıklar (*)	2.818	1.408
Toplam	2.939	4.933

(*) Ticaret Bakanlığı Gümrük ve Ticaret Müfettişliği tarafından hazırlanan 13 Haziran 2012 tarih ve 1 sayılı İnceleme Raporu uyarınca, Şube aleyhine 1.808 Bin TL idari para cezası kesilmiştir. İdari Para Cezasının konusunu, bireysel kredilerle ilgili hesaplarda erken kapama ve ara ödeme işlemlerinde usulün hatalı olduğu iddiası oluşturmaktadır. İdari Para Cezasının 29 Haziran 2012 tarihinde tebliğ alınmasını müteakip 10 Temmuz 2012 tarihinde Şube tarafından iptal davası açılmıştır. 2 Nisan 2013 tarihi itibarıyla bahsi geçen iptal davası Şube aleyhine sonuçlanmış olup, Şube yönetimi bilanço tarihi itibarıyla bu hususa ilişkin ekli finansal tablolarda 1.808 Bin TL tutarında bir karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

7.2.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Şube'nin muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

7.2.2. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebep olan alt hesapların isim ve tutarları

Diğer karşılıklar, karşılıklar toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2011: Aşmamaktadır).

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

7.2.3. Çalışan haklarına ilişkin bilgiler

Cari dönem ve önceki dönem kıdem tazminatı hareket tablosu aşağıdaki gibidir;

	Cari dönem	Önceki dönem
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	1.207	1.098
Dönem gideri	302	279
Yapılan ödemeler	(268)	(170)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık	1.241	1.207

Şube, Türkiye’de mevcut iş kanunu gereğince, emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele hak ettiği miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu tazminatlar, işten ayrılma veya çıkarılma tarihindeki ücret esas alınarak çalışılan her yıl için 30 günlük brüt ücret tutarı kadardır. 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla, 3.034 TL ve 2.732 TL’dir.

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolarda Şube, kıdem tazminatını öngörülen yıllık enflasyon ve faiz oranı kullanılarak iskonto etmek suretiyle hesaplamaktadır. Kullanılan enflasyon ve faiz oranı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Enflasyon oranı	%5,0	%5,10
Faiz oranı	%7,50	%10,0

2.040 TL (31 Aralık 2011: 1.792 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 699 TL’si (31 Aralık 2011: 574 TL) izin ücretleri ile ilgili olup geri kalan 1.241 TL’si (31 Aralık 2011: 1.207 TL) kıdem tazminatı karşılığından oluşmaktadır. 31 Aralık 2012 itibarıyla diğer ücretlere ilişkin karşılık tutarı 100 TL’dir (31 Aralık 2011: 11 TL).

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Şube’nin geçici vergi matrahının üzerinde taşınan indirilebilir mali zararı olmasından dolayı Kurumlar Vergisi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

8.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	-	-
Menkul sermaye iradı vergisi	2	32
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	159	-
BSMV	325	544
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	223	564
Ücretlerden kesilen gelir vergisi	437	406
Diğer	153	339
Toplam	1.299	1.885

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	145	135
Sosyal sigorta primleri-işveren	159	145
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	-	-
Emekli Sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli Sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	10	9
İşsizlik sigortası-işveren	20	19
Diğer	-	-
Toplam	334	308

8.2. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Şube'nin ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: bulunmamaktadır).

9. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlara ilişkin açıklamalar

Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

Şube'nin ödenmiş sermayesi 134.673 TL'dir. Sermayenin hisse senedi karşılığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2011: 132.673 TL)

11.2. Ödenmiş sermaye tutarı, Şube'de kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Şube kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

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

Şube'nin sermayesinin 2.000 TL arttırılmasına ilişkin 23 Mart 2012 tarihinde ilgili tutar Şube'ye transfer edilmiş ve sermayenin tescil edildiği tarih olan 20 Nisan 2012'ye kadar Alacaklı Geçici Hesap'ta bekletilmiştir. İlgili tutar 20 Nisan 2012 tarihinde alacaklı geçici hesaptan sermaye hesabına aktarılmıştır. Sermaye artışıyla birlikte Şube'nin sermayesi 134.673 TL'ye yükselmiştir (2011: Yoktur).

11.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (2011: Bulunmamaktadır).

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

11.5. Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (2011: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (2011: Bulunmamaktadır).

11.7. Şube'nin gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Şube'nin özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

Şube mali bünyesi ile paralel sayılabilecek bir sermaye yeterliliği rasyosuna sahip bulunmaktadır. Şube, tasarruf politikası ile masrafları kontrol altında tutmayı, uluslararası yapısının getirdiği ürün çeşitliliği avantajını temel faaliyet alanlarına yansıtmayı ve gerektiğinde Genel Merkez'inden sermaye desteği alarak özkaynak yapısını muhafaza etmeyi ve yükseltmeyi hedeflemektedir.

11.8. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Sermayenin hisse senedi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

11.9. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin menkul değerler değerlendirme farkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Şube'nin gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

1.2. Bilanço dışı hesaplardan kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Garantiler	8.843	9.266
Banka aval ve kabulleri	-	-
Akreditifler	92.157	45.595
Toplam	101.000	54.861

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	61.306	67.827
Geçici teminat mektupları	21	105
Avans ve diğer teminat mektupları	18.481	21.894
Toplam	79.808	89.826

1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar

1.3.1 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	-	-
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	-	-
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	-	-
Diğer gayrinakdi krediler	180.808	144.687
Toplam	180.808	144.687

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1.4. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması

	Cari dönem				Önceki dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	124.652	69,25	-	-	79.070	55,01
Madencilik ve taşocakçılığı	-	-	81.509	45,28	-	-	-	-
İmalat sanayi	-	-	41.629	23,13	-	-	77.482	53,91
Elektrik, gaz, su	-	-	1.514	0,84	-	-	1.588	1,10
İnşaat	-	-	8.843	4,91	-	-	9.266	6,45
Hizmetler	-	-	46.511	25,84	962	100,00	55.389	38,54
Toptan ve perakende ticaret	-	-	1.778	0,99	-	-	-	-
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve haberleşme	17	2,12	-	-	18	1,87	-	-
Mali kuruluşlar	785	97,88	44.733	24,85	944	98,13	55.389	38,54
Gayrimenkul ve kiralama hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	802	100,00	180.006	100,00	962	100,00	143.725	100,00

1.5. I ve II inci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler	802	180.006	-	-
Teminat mektupları	802	79.006	-	-
Aval ve kabul kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	92.157	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	-	8.843	-	-
Önceki Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler	962	143.725	-	-
Teminat mektupları	962	88.864	-	-
Aval ve kabul kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	45.595	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	-	9.266	-	-

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Alım satım amaçlı işlemlerin türevleri		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	509.864	1.299.719
Vadeli döviz alım satım işlemleri	106.944	8.746
Swap para alım satım işlemleri	402.920	1.290.973
Futures para işlemleri	-	-
Para alım satım opsiyonları	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	-	-
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	-	-
Faiz alım satım opsiyonları	-	-
Futures faiz alım satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-
A. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	509.864	1.299.719
Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri		
Rayiç değer değişikliği riskinden korunma amaçlı	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	-	-
YP üzerinden yapılan iştirak yatırımları riskinden korunma amaçlı	-	-
B. Toplam riskten korunma amaçlı işlemler	-	-
Türev işlemler toplamı (A+B)	509.864	1.299.719

Bankanın 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vade alım (*)	Vade satım (*)	Swap alım	Swap satım
Cari dönem				
TL	26.802	26.814	-	202.000
USD	26.664	26.664	200.920	-
EURO	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	53.466	53.478	200.920	202.000
Önceki dönem				
TL	-	-	-	546.000
USD	-	-	543.747	100.768
EURO	-	-	100.458	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	644.205	646.768

(*) İlgili tutarlar vadeli döviz alım satım işlemleri nazım hesap tablosunda vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri kalemi altında gösterilmiştir.

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Koşullu borç veya koşullu varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler	75.109	14	70.961	99
Kısa vadeli kredilerden	20.861	14	25.776	99
Orta ve uzun vadeli kredilerden	53.543	-	44.549	-
Takipteki alıcılardan alınan faizler	705	-	636	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	514	-	-	-
Yurt içi bankalardan	9.245	-	9.594	1
Yurt dışı bankalardan	4	-	5	1
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	4	17	12
Toplam	9.763	4	9.616	14

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	13.621	-	18.390	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	13.621	-	18.390	-

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	18.654	1.833	15.611	2.706
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	-	-	-	-
Yurt dışı bankalara	323	-	1.467	-
Yurt dışı merkez ve şubelere	18.331	1.833	14.144	2.706
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	18.654	1.833	15.611	2.706

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Cari dönemde ihraç edilen menkul kıymet ve buna ilişkin verilen faiz bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap adı	Vadesiz mevduat	Vadeli mevduat					Birikimli mevduat	Toplam
		1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya Kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun		
Türk parası								
Bankalar mevduatı	-	389	-	-	-	-	-	389
Tasarruf mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmî mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari mevduat	-	1.985	-	-	-	-	-	1.985
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	2.374	-	-	-	-	-	2.374
Yabancı para								
Dth	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	-	350	-	-	-	-	-	350
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	350	-	-	-	-	-	350
Genel toplam	-	2.724	-	-	-	-	-	2.724

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Temettü gelirine ilişkin açıklamalar

Şube'nin cari dönemde temettü geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	795.142	82.978
Sermaye piyasası işlemleri karı	5.774	2.529
Türev finansal işlemlerden kar	8.322	1.892
Kambiyo işlemlerinden kar	781.046	78.557
Zarar (-)	(825.913)	(129.106)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	6.831	(4.758)
Türev finansal işlemlerden zarar	408.717	(47.959)
Kambiyo işlemlerinden zarar	410.365	(76.389)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Kar-zarar tablosunda diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 25.982 TL'lik tutarın 10.007 TL'lik kısmı maddi duran varlık satışından elde edilen gelirlerden, 4.401 TL'si geçmiş yıllara ilişkin düzeltmelerden kaynaklanan gelirlerden ve 11.574 TL'si faiz dışı diğer gelirlerden kaynaklanmaktadır. 4.401 TL'lik geçmiş yıllara ilişkin düzeltmelerden kaynaklanan gelirlerin 1.033 TL'si menkul kıymetlerin Ocak ayında gerçeğe uygun değer farkından doğarak terse düşen bakiyesinin ilgili hesaba sınıflanmasından, 2.971 TL'si satılan takipteki kredilerin tahsilatından, 397 TL'si ise diğer düzeltmelerden oluşmaktadır. 11.574 TL'lik faiz dışı diğer gelirlerin 4.515 TL'si tüketici finansmanı kredilerinin hayat sigortası komisyonlarından, 4.809 TL'si yurtdışındaki hizmet birimlerine verilen destek hizmetlerinden elde edilen komisyon gelirlerinden, 2.104 TL'si yasal takip sürecinde yapılan tahsilatlardan müşteri riskinin üzerinde kalan kısmı ile ilgili gelirlerden, 146 TL'si ise diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2011: 10.331 TL'lik tutarın 3.321 TL'si geçmiş yıllara ilişkin düzeltmelerden kaynaklanan gelirlerden ve 7.010 TL'si faiz dışı diğer gelirlerden kaynaklanmaktadır. 3.321 TL'lik geçmiş yıllara ilişkin düzeltmelerden kaynaklanan gelirlerin 2.177 TL'si 2011 yılında Şube bünyesinden ödenmemesi doğrultusunda verilen karar ile 2010 yılı performans primlerinin ters çevrilmesinden 1.144 TL'si ise diğer düzeltmelerden oluşmaktadır).

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	17.100	11.439
III. Grup kredi ve alacaklardan	109	519
IV. Grup kredi ve alacaklardan	114	3.576
V. Grup kredi ve alacaklardan	16.877	7.344
Tahsili şüpheli ücret komisyon ve diğer alacaklar	-	-
Genel karşılık giderleri	2.710	5.457
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	-	-
Menkul değerler değer düşme giderleri	34	320
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan FV	34	320
Satılmaya hazır menkul değerler	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET men. değ. değer düşüş giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-
Diğer (*)	2.063	401
Toplam	21.907	17.617

(*) II. 7.2 dipnotunda açıklanan 1.808 Bin TL tutarındaki karşılığı içermektedir.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri	24.285	22.430
Kıdem tazminatı karşılığı	302	279
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	913	772
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	1.869	1.379
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	15.104	13.057
Faaliyet kiralama giderleri	867	2.522
Bakım ve onarım giderleri	411	721
Reklam ve ilan giderleri	228	280
Diğer giderler	13.598	9.534
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer	7.489	8.160
Toplam	49.962	46.077

8. Vergi öncesi kar/zarara ilişkin açıklama

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin vergi öncesi kar 11.339 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2011: 6.544 TL kar).

9. Vergi karşılığına ilişkin açıklama

Şube'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin cari kurumlar vergisi karşılık gideri bulunmamakta olup, ertelenmiş vergi gideri 3.865 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2011: 5.010 TL ertelenmiş vergi geliri).

	Cari dönem	Önceki dönem
Vergi öncesi kar	11.339	6.544
%20 vergi oranı ile hesaplanan vergi	(2.268)	(1.309)
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve indirimler	939	622
Mali zararların etkisi	(2.536)	5.697
Cari vergi karşılığı	(3.865)	5.010

10. Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin vergi sonrası faaliyet karı 7.474 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2011: 11.554 TL kar).

11. Net dönem kar zararına ilişkin açıklama

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 112.505 TL (31 Aralık 2011: 128.985 TL), faiz giderleri ise 23.253 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2011: 24.914 TL).

Ticari zarar 30.771 TL, net (31 Aralık 2011 – 46.128 TL, net), diğer faaliyet giderleri ise 49.962 TL (31 Aralık 2011 – 46.077 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde değişiklik bulunmamaktadır.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin açıklamalar

1.695 TL tutarındaki (31 Aralık 2011: 5.040 TL) alınan diğer ücret ve komisyonların tamamı (31 Aralık 2011: 4.414 TL tutarı) Genel Merkez'e sağlanan hizmet gelirlerine ilişkin komisyonlardan meydana gelmektedir.

4.187 TL tutarındaki (31 Aralık 2011: 4.443 TL) verilen diğer ücret ve komisyonların 940 TL tutarındaki kısmı bankalara verilen komisyonlardan (31 Aralık 2011: 4.443 TL), 1.462 TL tutarındaki kısmı bayilere ödenen komisyonlardan (31 Aralık 2011: 1.110 TL), 1.515 tutarındaki kısmı PTT'ye ödenen komisyonlardan (31 Aralık 2011: 1.109 TL) kalanı ise diğer komisyonlardan oluşmaktadır.

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1 - 2012 yılı içerisinde sermaye artırım yapılmıştır. Şube'nin sermayesi 20 Nisan 2012 tarihinde 2.000 TL tutarında arttırılarak 132.673 TL'den 134.673 TL'ye çıkartılmıştır.

Şube'nin sermayesinin 2.000 TL arttırılmasına ilişkin 23 Mart 2012 tarihinde ilgili tutar Şube'ye transfer edilmiş ve sermayenin tescil edildiği tarih olan 20 Nisan 2012'ye kadar Alacaklı Geçici Hesap'ta bekletilmiştir. İlgili tutar 20 Nisan 2012 tarihinde alacaklı geçici hesaptan sermaye hesabına aktarılmıştır. Sermaye artışıyla birlikte Şube'nin sermayesi 134.673 TL'ye yükselmiştir (31 Aralık 2011 - Bulunmamaktadır).

2 - Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 - Bulunmamaktadır).

3 - Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla olağanüstü yedek akçeler bakiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 - Bulunmamaktadır).

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Dönem başı ve dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

a) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Nakit	8	8
Bankalar ve para piyasasından alacaklar	366.146	100.688
TCMB	26.012	64.315
Toplam	392.166	165.011

b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Nakit	1	8
Bankalar ve para piyasasından alacaklar	80.525	366.146
TCMB	16.457	26.012
Toplam	96.983	392.166

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan (466.471) TL (31 Aralık 2011 - (80.942) TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden, türev işlemleri kar/zararından oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 2.159 TL (31 Aralık 2011 - 723 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi esas itibarıyla muhtelif borçlardaki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan (5.370) TL (31 Aralık 2011 - (4.039) TL) tutarındaki "Diğer" kalemi ise maddi olmayan duran varlık alımlarından oluşmaktadır.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1. Dönem başı ve dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)

a) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yaklaşık 83 TL (31 Aralık 2011 - (168) TL) olarak hesaplanmıştır.

VII. Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar

1. Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler

1.1. Cari dönem

Şube'nin dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi (*)	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	-	-	6.535	30.671	18.823	15.085
Dönem sonu bakiyesi	-	-	5.435	29.332	6.136	11.779
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	5.936	-	1.704	-

(*) Yurtdışı merkez ve şubeler diğer aktiflerini de içermektedir.

1.2. Önceki dönem

Şube'nin dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Şube'nin 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	-	-	5.835	43.518	39.127	31.916
Dönem sonu bakiyesi	-	-	6.535	30.671	18.823	15.085
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	7.046	-	3.621	-

(*) Yurtdışı merkez ve şubeler plasmanlarını da içermektedir.

1.3. Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin açıklamalar

Şube'nin dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat (*)						
Dönem başı	-	-	445.913	426.099	387.701	23.011
Dönem sonu	-	-	430.955	445.913	13.770	387.701
Mevduat faiz gideri	-	-	20.017	16.684	452	466

(*) Risk grubundan kullanılan kredi ve diğer şubelerden sağlanan kaynaklar bakiyesini de içermektedir.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

VII. Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar (devamı)

1.4. Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin açıklamalar

Şube'nin dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı	-	-	1.295.896	435.907	-	1.601
Dönem sonu	-	-	402.920	1.295.896	-	-
Toplam kar / zarar	-	-	(400.416)	(46.989)	-	428
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam kar / zarar	-	-	-	-	-	-

1.5 Diğer

2012 yılında Müdürler Kurulu üyelerine yapılan ödemeler toplamı 1.836 TL'dir. (31 Aralık 2011: 1.538 TL)

VIII. Şube'nin yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

	Şube sayısı	Çalışan sayısı			
Yurt içi şube(*)	16	282			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurt dışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

(*) Yukarıda belirtilen şubeler kurumsal ve ticari bankacılık hizmetleriyle ilgili değildir. Bu şubeler bireysel kredi hizmetlerinin pazarlaması ve kredi takibi amacıyla kurulmuştur.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

I. Şube'nin faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

Şube'nin faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

II. Ana Merkez'in finansal durumuna ilişkin diğer açıklamalar

Ana Merkez'in güncel finansal durumunu özetleyen rating incelemeleri sonucu notları aşağıdaki gibidir:

- A2 Moody's
- A+ Fitch
- A S&P

III. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlar

Bulunmamaktadır.

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen finansal tablolar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

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

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

İkinci Bölüm'de Şube'nin konsolide olmayan finansal tablolarının ardından Şube'nin Merkezi'nin konsolide finansal tabloları bilgi amaçlı sunulmuş olup, gerçekleştirmiş olduğumuz bağımsız denetim kapsamında tarafımızdan denetlenmemiştir.