

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

1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU, KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI 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") 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Şube Müdürler Kurulu'nun sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

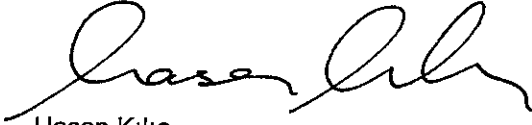
Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak finansal tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleşmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Şube'nin 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'inci 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 yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Diğer Hususlar:

Şube'nin 30 Eylül 2011 tarihinde sonra eren dokuz aylık ara döneme ait finansal tablolarının incelenmesi ve 31 Aralık 2011 tarihinde sonra eren yıla ait finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetim firması tarafından yapılmıştır. Önceki bağımsız denetim firması, 30 Eylül 2011 tarihli finansal tablolar ile ilgili olarak 4 Kasım 2011 tarihli inceleme raporunda 30 Eylül 2011 tarihli ara dönem finansal tablolarının 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'inci 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 yansıtmadığına dair önemli bir hususa rastlamadığını belirtmiş, 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolar ile ilgili olarak ise 23 Mart 2012 tarihli 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

15 Kasım 2012
İstanbul, Türkiye



**Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin
30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan
finansal 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

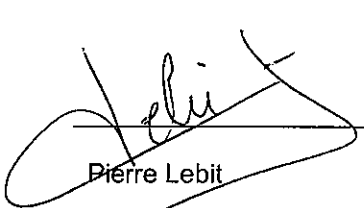
Şube'nin Elektronik Site Adresi : www.sgcib.com.tr

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 Tebliğ"e göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor 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
- Sınırlı 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 belirtilmedikçe **Bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.



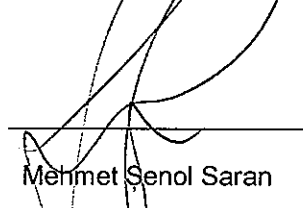
Pierre Lebit

Müdürler Kurulu
Başkanı



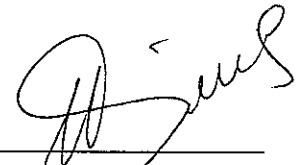
Pınar Erim Gözalan

Müdürler Kurulu
Üyesi-Genel Müdür



Mehmet Şenol 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: (0212) 319 34 34

Fax No: (0212) 282 18 48

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 açıklamalar
- 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. 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. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar
- III. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar
- IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar
- V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar
- VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar
- VII. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar
- VIII. Kredi risk azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar
- IX. Risk yönetim hedef ve politikalarına 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. Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar
- VI. Şube'nin yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

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 sınırlı denetim raporu

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

**30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara 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 Eylül 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 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 Yardımcıları'nın sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

**30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara 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.

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. Yabancı Şube'nin Merkezi'nin konsolide finansal tabloları

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla
Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
(Birim - Bin TL)

Aktif Kalemler	Dipnot (başlıca bölümler)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Carl Dönem			Önceki Dönem		
		(30/09/2012)			(31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Nakit değerler ve Merkez Bankası	(I-1)	511.464	27.085	538.549	11.705	60.176	71.881
II. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan FV (net)	(I-2)	271.942	64	272.006	84.003	-	84.003
2.1. Alım satım amaçlı finansal varlıklar		271.942	64	272.006	84.003	-	84.003
2.1.1. Devlet borçlanma senetleri		271.399	-	271.399	84.003	-	84.003
2.1.2. Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		543	64	607	-	-	-
2.1.4. Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3. Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4. Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
III. Bankalar	(I-3)	708	527	1.235	543	603	1.146
IV. Para piyasalarından alacaklar		200.151	-	200.151	365.203	-	365.203
4.1. Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2. İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3. Ters repo işlemlerinden alacaklar		200.151	-	200.151	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)	412.334	-	412.334	428.505	628	429.133
6.1. Krediler ve alacaklar		399.630	-	399.630	417.079	628	417.707
6.1.1. Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		6.216	-	6.216	18.697	-	18.697
6.1.2. Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3. Diğer		393.414	-	393.414	398.382	628	399.010
6.2. Takipteki krediler		47.131	57	47.188	32.949	61	33.010
6.3. Özeli karşılıklar (-)		(34.427)	(57)	(34.484)	(21.523)	(61)	(21.584)
VII. Faktoring alacakları		-	-	-	-	-	-
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. Bağlı ortaklıklar (net)	(I-8)	-	-	-	-	-	-
1.1. Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
1.2. 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 kiralama alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3. Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4. Kazanılmamış gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	(I-11)	-	-	-	-	-	-
13.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2. Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.3. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-
XIV. Maddi duran varlıklar (net)	(I-12)	2.398	-	2.398	5.280	-	5.280
XV. Maddi olmayan duran varlıklar (net)	(I-13)	10.976	-	10.976	10.223	-	10.223
15.1. Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2. Diğer		10.976	-	10.976	10.223	-	10.223
XVI. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	(I-14)	-	-	-	-	-	-
XVII. Vergi varlığı		7.553	-	7.553	8.072	-	8.072
1.1. Cari vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
1.2. Erteleme vergi varlığı	(I-15)	7.553	-	7.553	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)	7.837	4.055	11.892	14.345	2.630	16.975
Aktif Toplamı		1.425.363	31.731	1.457.094	927.879	64.037	991.916

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla
Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
(Birim - Bin TL)

Pasif Kalemler	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Carl Dönem			Önceki Dönem		
		(30/09/2012)			(31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Mevduat	(II-1)	6.448	191.473	197.921	736	83.151	83.887
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		809	120.057	120.866	649	82.123	82.772
1.2 Diğer		5.639	71.416	77.055	87	1.028	1.115
II. Alın satım amaçlı türev finansal borçlar	(II-2)	-	6.913	6.913	2.174	309	2.483
III. Alınan krediler	(II-3)	207.901	898.952	1.106.853	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 Müstefer fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. Muhtelif borçlar		2.291	129	2.420	1.924	-	1.924
VIII. Diğer yabancı kaynaklar	(II-4)	12.557	3	12.560	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 Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	(II-6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. Karşılıklar	(II-7)	13.598	34	13.632	13.777	1.556	15.333
12.1 Genel karşılıklar		11.099	-	11.099	8.608	-	8.608
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		1.913	-	1.913	1.792	-	1.792
12.4 Sigorta teknik karşılığı (net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		586	34	620	3.377	1.556	4.933
XIII. Vergi borcu	(II-8)	1.240	-	1.240	2.193	-	2.193
13.1 Cari vergi borcu		1.240	-	1.240	2.193	-	2.193
13.2 Ertelenmiş 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)	115.555	-	115.555	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 primi		-	-	-	-	-	-
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 İşbirlikler, 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 birikmiş 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		(38.547)	-	(38.547)	(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		10.353	-	10.353	11.554	-	11.554
Pasif Toplamı		359.590	1.097.504	1.457.094	382.561	609.355	991.916

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla
Nazım Hesaplar Tablosu
(Birim - Bin TL)

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		(30/09/2012)			(31/12/2011)		
		Dipnot					
		(beşinci bölüm)	TP	YP	TP	YP	Toplam
A.	Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)		1.295.776	1.510.496	2.806.272	548.879	895.527
I.	Garanti ve kefaletler	(III-1)	809	183.888	184.697	962	143.725
1.1	Teminat mektupları		809	77.980	78.769	962	88.864
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		17	1.490	1.507	17	1.587
1.1.2	Diğer ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		792	76.490	77.262	945	87.277
1.2	Banka kredileri		-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	97.134	97.134	-	45.595
1.3.1	Belgeli akreditifler		-	15.299	15.299	-	12.760
1.3.2	Diğer akreditifler		-	81.835	81.835	-	32.835
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıymetlerin alım satım garantilerinden		-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		-	8.774	8.774	-	9.266
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-
II.	Taahhütler		221.967	260.212	482.179	1.917	6.829
2.1	Cayılabilir taahhütler		221.967	260.212	482.179	1.917	6.829
2.1.1	Vadei aktif değerler alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-
2.1.2	Vadei mevduat alım satım taahhütleri		6.800	280.212	475.379	1.917	6.829
2.1.3	İştir. ve bağı. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-
2.1.5	Men. kıymet. 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)	1.073.000	1.066.396	2.139.396	546.000	744.973
3.1	Risken 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		1.073.000	1.066.396	2.139.396	546.000	744.973
3.2.1	Vadei döviz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadei döviz alım işlemleri		-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadei döviz satım işlemleri		-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		1.073.000	1.066.396	2.139.396	546.000	744.973
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		2.000	1.064.411	1.066.411	644.205	644.205
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		1.071.000	1.985	1.072.985	546.000	100.768
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 rehinli kıymetler (IV+V+VI)		205.191	-	205.191	184.296	184.296
IV.	Emanet kıymetler		-	-	-	-	-
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler		-	-	-	-	-
4.3	Tahsis alınan çekler		-	-	-	-	-
4.4	Tahsis alınan ticari senetler		-	-	-	-	-
4.5	Tahsis alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		-	-	-	-	-
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-
V.	Rehinli kıymetler		205.191	-	205.191	184.296	184.296
5.1	Menkul kıymetler		-	-	-	-	-
5.2	Teminat senetleri		428	-	428	425	425
5.3	Emtia		-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		-	-	-	-	-
5.6	Diğer rehinli kıymetler		204.763	-	204.763	183.871	183.871
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-
VI.	Kabul edilen avaller ve kefaletler		-	-	-	-	-
Bilanço Dışı Hesaplar Toplamı (A+B)			1.500.967	1.510.496	3.011.463	733.175	895.527

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
Gelir Tablosu
(Birim - Bin TL)**

Gelir ve Gider Kalemleri	Dipnot şine bölümü)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	
		Carî Dönem	Önceki Dönem	Carî Dönem	Önceki Dönem
		(01/01/2012- 30/09/2012)	(01/01/2011- 30/09/2011)	(01/01/2012- 30/09/2012)	(01/01/2011- 30/09/2011)
I. Faiz gelirleri	(IV-1)	88.988	86.821	32.633	26.317
1.1. Kredilerden alınan faizler		56.522	51.948	18.653	18.232
1.2. Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		-	-	-	-
1.3. Bankalardan alınan faizler		7.089	6.667	3.145	332
1.4. Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		13.669	15.033	4.328	783
1.5. Menkul değerlerden alınan faizler		11.708	13.173	6.507	6.970
1.5.1. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		11.708	13.173	6.507	6.970
1.5.2. Gerçekçe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3. Satılmaya hazır finansal varlıklardan		-	-	-	-
1.5.4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		-	-	-	-
1.6. Finansal kiralama gelirleri		-	-	-	-
1.7. Diğer faiz gelirleri		-	-	-	-
II. Faiz giderleri	(IV-2)	(18.263)	(17.225)	(5.954)	(7.116)
2.1. Mevduata verilen faizler		(2.449)	(1.766)	(1.021)	(515)
2.2. Kullanılan kredilere verilen faizler		(15.772)	(12.596)	(4.933)	(4.138)
2.3. Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(42)	(2.618)	-	(2.463)
2.4. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		-	-	-	-
2.5. Diğer faiz giderleri		-	(245)	-	-
III. Net faiz gelirleri/giderleri (I - II)		70.725	69.596	26.679	19.201
IV. Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri		(643)	2.269	(849)	661
4.1. Alınan ücret ve komisyonlar		2.578	5.301	387	1.650
4.1.1. Gayri nakdi kredilerden		1.095	1.174	189	417
4.1.2. Diğer	(IV-12)	1.483	4.127	198	1.233
4.2. Verilen ücret ve komisyonlar		(3.221)	(3.032)	(1.236)	(989)
4.2.1. Gayri nakdi kredilere		(1)	(1)	-	-
4.2.2. Diğer	(IV-12)	(3.220)	(3.031)	(1.236)	(989)
V. Temettü gelirleri	(IV-3)	-	-	-	-
VI. Ticari kâr / zarar (Net)	(IV-4)	(26.788)	(25.940)	(11.131)	(4.100)
6.1. Sermaye piyasası işlemleri kâr/zararı		(1.943)	(118)	(4.169)	241
6.2. Türev finansal işlemlerden kâr/zarar		(291.868)	(33.339)	(159.982)	(11.249)
6.3. Kambiyo işlemleri kâr/zararı		267.023	7.515	153.020	6.908
VII. Diğer faaliyet gelirleri	(IV-5)	20.420	8.603	13.692	2.547
VIII. Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)		63.714	54.528	28.391	18.309
IX. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(IV-6)	(15.648)	(11.686)	(4.749)	(5.907)
X. Diğer faaliyet giderleri (-)	(IV-7)	(37.194)	(32.594)	(11.860)	(10.842)
XI. Net faaliyet kâr/zararı (VIII-IX-X)		10.872	10.248	11.782	1.560
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)	10.872	10.248	11.782	1.560
XVI. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (Z)	(IV-9)	(519)	(797)	(968)	686
16.1. Cari vergi karşılığı		-	-	-	-
16.2. Erteleilmiş vergi karşılığı		(519)	(797)	(968)	686
XVII. Sürdürülen faaliyetler dönem net K/Z (XV-Z XVI)	(IV-10)	10.353	9.451	10.814	2.246
XVIII. Durdurulan faaliyetlerden gelirler		-	-	-	-
18.1. Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-	-	-
18.2. İşbirlik, Bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş Ort.) satış karları		-	-	-	-
18.3. Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-	-	-
XIX. Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)		-	-	-	-
19.1. Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-	-	-
19.2. İşbirlik, 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 (Z)		-	-	-	-
21.1. Cari vergi karşılığı		-	-	-	-
21.2. Erteleilmiş vergi karşılığı		-	-	-	-
XXII. Durdurulan faaliyetler dönem net K/Z (XX-Z XXI)		-	-	-	-
XVII. Net Dönem Kârı / Zararı (XVI+XXII)		10.353	9.451	10.814	2.246
Hisse başına kâr / zarar		-	-	-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
(Birim - Bin TL)**

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Carri Dönem (01/01/2012- 30/09/2012)	Önceki Dönem (01/01/2011- 30/09/2011)
I.	Menkul değerler değerlendirme farklarına satımaya hazır finansal varlıklardan eklenen	-	-
II.	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
III.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
IV.	Yabancı para işlemleri için kur çevrim farkları	-	-
V.	Nakit akışı riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçekçe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	-	-
VI.	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçekçe 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	10.353	9.451
11.1	Menkul değerlerin gerçekçe uygun değerindeki net değişime (kar-zarara transfer)	-	-
11.2	Nakit akışı 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	10.353	9.451
XII.	Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X+XI)	10.353	9.451

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
Özkaynak Değişim Tablosu
(Birim - Bin TL)

Özkaynak Kalemlerindeki Değişiklikler (devamı)

Bağsız Sınır Denetimden Geçmiş Carl Dönem	Dipnot (Birim - Bin TL)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye	Hisse senedi primi	Hisse senedi primi	Yasal yedek akçe	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net kâr / zararı	Geçmiş dönem kâr / zararı	Menkul değer değerleme farkı	Maddi ve olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Rakam korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. / lişkin dur. v. bir. deg. f.
I. Önceki dönem sonu bakiyesi		132.673	19.429	-	-	-	-	-	-	11.554	(60.454)	-	-	-	-	-
II. Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit akış riskinden korunma amacı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amacı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Kurumlar arası borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
49. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
53. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
54. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
55. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
58. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
59. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
61. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
62. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
63. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
64. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
65. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
66. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
67. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
68. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
69. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
71. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
72. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
73. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
74. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
75. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
76. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
77. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
78. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
79. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
80. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
81. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
82. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
83. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
84. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
85. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
86. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
87. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
88. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
89. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
90. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
91. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
92. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
93. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
94. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
95. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
96. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
97. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
98. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
99. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100. Kurumlar arası diğer borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		134.673	19.429	-	-	-	-	-	-	10.353	(48.900)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		134.673	19.429	-	-	-	-	-	-	10.353	(48.900)	-	-	-	-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
Nakit Akış Tablosu
(Birim - Bin TL)

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Dipnot	Önceki Dönem
		(başinci bölüm)	(01/01/2011 - 30/09/2011)
Nakit Akış Tablosu		Carl Dönem	
		(01/01/2012 - 30/09/2012)	
A.	Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
1.1	Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı	24.469	28.096
1.1.1	Alınan faizler	90.898	84.639
1.1.2	Ödenen faizler	(12.079)	(11.050)
1.1.3	Alınan temettüleri	-	-
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar	2.578	6.833
1.1.5	Ekte edilen diğer kazançlar	276.298	13.889
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	12.261	6.740
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(18.043)	(16.394)
1.1.8	Ödenen vergiler	(2.732)	(2.252)
1.1.9	Diğer	(324.702)	(54.309)
1.2	Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim	288.523	293.456
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net (artış) azalış	(188.734)	(299.474)
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	23.620	22.683
1.2.4	Kredilerdeki net (artış) azalış	3.545	(82.969)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış	6.222	(127)
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	114.958	28.471
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	(930)	(732)
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	330.320	626.354
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	(479)	(750)
I.	Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	312.992	321.552
B.	Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
II.	Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	10.162	(1.195)
2.1	İktisap edilen işletmeler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden çıkarılan işletmeler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın alınan menkul ve gayrimenkuller	(792)	(644)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	13.031	-
2.5	Ekte edilen satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler	-	-
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler	-	-
2.9	Diğer	(2.077)	(551)
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	14	(56)
V.	Nakit ve nakde eş değer varlıklardaki net artış (azalış) (I + II + III + IV)	325.168	320.301
VI.	Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklar	392.166	165.010
VII.	Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklar	717.334	485.311

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Yabancı Şube'nin Merkezi'nin
konsolide finansal tabloları (*)
(Birim - Milyar EUR)**

	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2012	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2011
Aktifler		
Kasa, Merkez Bankası, Hazine ve posta hesapları	81,2	43,9
Rayiç değere göre değerlendirilmiş alım satım amaçlı portföy	477,8	422,5
Satılmaya hazır menkul değerler	127,8	124,7
Vadeye kadar tutulan kıymetler	1,2	1,4
Bankalar	91,4	86,4
Müşteri kredileri	360,4	367,5
Leasing ve benzeri anlaşmalar	29,3	29,3
Korunma amaçlı türev ürünlerinden alacaklar	15,4	12,6
Satım amacıyla elde tutulan durağan aktifler	3,2	0,4
Falız riskine karşı korunan portföyün değerlendirme farkı	4,3	3,4
Vergi alacakları ve diğer alacaklar	64,2	61,4
Özkaynak yöntemiyle hesaplanan iştirak ve bağlı kuruluşlardaki yatırımlar	25,3	29,7
Ertelenmiş kar paylaşma planları	-	2,2
Toplam Aktifler	1.281,5	1.181,4
Pasifler ve Özkaynaklar		
Merkez Bankası'ndan kullanılan krediler	2,8	1,0
Rayiç değere göre değerlendirilmiş finansal yükümlülükler	427,1	395,2
Korunma amaçlı türev ürünlerinden borçlar	14,4	12,9
Bankalara borçlar	131,9	111,2
Müşteri mevduatları	346,1	340,2
İhraç edilen menkul kıymetler	135,9	108,8
Falız riskine karşı koruma altına alınmış portföy değerlendirme farkı	6,0	4,1
Ödenecek vergiler ve diğer borçlar	63,8	61,0
Satış amaçlı uzun vadeli yükümlülükler	2,8	-
Sigorta şirketlerine ait taahhüt karşılıkları	87,9	83,0
Diğer ayrılan karşılıklar	2,3	2,6
Uzun vadeli sermaye benzeri krediler	7,1	10,8
Özkaynaklar	40,1	47,0
Azınlık hakları	4,3	4,1
Toplam Pasifler	1.281,5	1.181,4
	1 Ocak – 30 Eylül 2012	1 Ocak – 30 Eylül 2011
Net bankacılık geliri	17,98	19,63
Faaliyet giderleri	(12,30)	(12,64)
Brüt faaliyet geliri	5,68	6,99
Muhtelif risk karşılıkları	(2,82)	(3,26)
Toplam faaliyet geliri	3,06	3,73
Özkaynak metoduyla değerlendirilmiş iştirak gelirleri	0,10	0,11
Diğer aktiflerden elde edilen net gelir/gider	(0,49)	0,08
Şerefiye değer düşüş karşılığı	(0,45)	(0,20)
Vergi öncesi gelir	2,22	3,72
Gelir Vergisi	(0,62)	(1,14)
Net gelir	1,60	2,58
Azınlık hakları	(0,35)	(0,30)
Net grup karı	1,25	2,28

(*) Bakınız Yedinci Bölüm Not II.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(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 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 Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır. Şube, 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.

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.

**30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(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.

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

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 fonlamasının 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.

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.

**30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(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 sınıflandırılınca 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.

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.

**30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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.

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

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve 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 değerlendirme 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.

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.

**30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Dövizle endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası karşılıkları üzerinden Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmektedir. 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.

**30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (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.

**30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(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.

**30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Amortismanı tâbî varlık	Faydalı ömür
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 yükümlülüklerle 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 yükümlülüklerle 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.

**30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(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.

30 Eylül 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 oluştukları 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.

30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur:

Cari Dönem (30 Eylül 2012)	Kurumsal Bankacılık ve Yönetim Merkezi	Hazine	Bireysel Bankacılık	Dağıtılamayan	Toplam
Faaliyet gelirleri / giderleri toplamı	20.942	7.898	34.671	203	63.714
Kredi ve diğer al. değ. düş. karş.	(72)	(20)	(15.490)	(66)	(15.648)
Diğer faaliyet giderleri	(10.748)	(1.806)	(24.126)	(514)	(37.194)
Vergi öncesi kar/zarar	10.122	6.072	(4.945)	(377)	10.872
Vergi karşılığı	-	-	-	(519)	(519)
Net dönem kar/zararı	10.122	6.072	(4.945)	(896)	10.353

Cari Dönem (30 Eylül 2012)	Kurumsal Bankacılık ve Yönetim Merkezi	Hazine	Bireysel bankacılık	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar	29.466	1.011.941	403.454	12.233	1.457.094
Yükümlülükler	77.063	954.872	306.566	3.038	1.341.539
Özkaynaklar	-	-	-	115.555	115.555

Önceki Dönem (30 Eylül 2011)	Kurumsal Bankacılık ve Yönetim Merkezi	Hazine	Bireysel Bankacılık	Dağıtılamayan	Toplam
Faaliyet gelirleri / giderleri toplamı	14.697	9.902	29.890	39	54.528
Kredi ve diğer al. değ. düş. karş.	(36)	(274)	(11.210)	(166)	(11.686)
Diğer faaliyet giderleri	(9.064)	(2.563)	(20.900)	(67)	(32.594)
Vergi öncesi kar/zarar	5.597	7.065	(2.220)	(194)	10.248
Vergi karşılığı	-	-	-	(797)	(797)
Net dönem kar/zararı	5.597	7.065	(2.220)	(991)	9.451

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.

**30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Sermaye Yeterliliği Standart oranı %16,97 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 hesaplamaktadır.

30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar								
Risk Sınıfları								
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	538.545	-	-	-	-	-	-	-
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 alacaklar	21.671	-	-	8.854	-	5.360	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	12.538	-	27.940	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	233.279	-	58.634	81.762
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsil gecikmiş alacaklar	-	-	-	517	-	6.477	5.710	-
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	-	-	148	132	-	955	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	4	-	-	-	-	21.296	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	560.220	-	148	22.041	233.279	62.028	64.344	81.762

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgisi

	Cari dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	40.646
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	5.295
Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	7.001
Özkaynak	112.304
Özkaynak / (KRSY+PRSY+ORSY)*100*12.5	16,97

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

KRET: Kredi Riskine Esas Tutar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

ORET: Operasyonel Riske Esas Tutar

**30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(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 İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek Akçeler	-	-
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	10.353	11.554
Net Dönem Kârı	10.353	11.554
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Zarar(-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı)	48.900	60.454
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	48.900	60.454
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	547	708
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	10.976	10.223
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	104.032	92.271
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	8.272	7.218
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Kârı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	8.272	7.218
SERMAYE	112.304	99.489
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER		
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutarındaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-	-
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	112.304	99.489

**30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

II. 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 çalışmalarını yakından izlemektedir. Aylar itibarıyla değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir.

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle Banka Müdürler Kurulu risk yönetimine ilişkin olarak risk yönetimi stratejileri ve politikalarını tanımlamış ve bu stratejilerin uygulamalarının dönemsel olarak takip edilmesini sağlamıştır. Mevcut risklere ilişkin limitler belirlenmekte ve söz konusu limitler periyodik olarak revize edilmektedir. Banka Müdürler Kurulu, risk yönetimi bölümü ile üst düzey yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tespit, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Alım satım işlemlerinden oluşan piyasa riski, BDDK'nın standart metodu dikkate alınarak ölçülmektedir. Aynı zamanda Muhasebe ve Mali Kontrol Bölümü tarafından günlük olarak alım satım portföyü piyasa değerleri ve realize kar zararı raporlanmaktadır. Risk Yönetimi Bölümü tarafından alım satım işlemlerinin Risk Yönetimi Politikası ve Uygulama Usulleri'ne uyumu sürekli takip edilmektedir.

Genel piyasa riski, alım satım hesaplarına ilişkin karşı taraf risklerine karşı bulundurulması gereken sermaye, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in hükümleri çerçevesinde standart metod kullanılarak hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

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 hesaplamaktadır.

**30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	2.876
(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	2.143
(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	276
(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)	5.295
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	66.188

III. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

IV. 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.

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

Şube, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, 1.058.924 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2011: 545.009 TL açık pozisyon) ve 1.044.586 TL nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2011: 545.340 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 14.338 TL net açık (31 Aralık 2011: 331 TL net kapalı) yabancı para pozisyonu taşımaktadır.

30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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;		
24 Eylül 2012	1,7866	2,3213
25 Eylül 2012	1,7915	2,3145
26 Eylül 2012	1,7859	2,3074
27 Eylül 2012	1,7852	2,2964
28 Eylül 2012	1,7820	2,2929

2012 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 1.7956 TL, Avro döviz alış kuru 2.3051 TL'dir (tam TL).

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.	2	27.083	-	27.085
Bankalar	23	224	280	527
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Risken korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	3.387	668	-	4.055
Toplam Varlıklar	3.412	27.975	280	31.667
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	191.407	-	191.407
Döviz tevdiat hesabı	48	18	-	66
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	90	898.862	-	898.952
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	111	18	-	129
Risken korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	34	3	-	37
Toplam Yükümlülükler	283	1.090.308	-	1.090.591
Net bilanço pozisyonu	3.129	(1.062.333)	280	(1.058.924)
Net nazım hesap pozisyonu	-	1.044.586	-	1.044.586
Türev finansal araçlardan alacaklar(***)	11.543	1.174.054	-	1.185.597
Türev finansal araçlardan borçlar(***)	11.543	129.468	-	141.011
Gayrinakdi krediler (*) (**)	35.148	113.927	10.382	159.457
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

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

(**) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

(***) Spot işlemleri içermektedir.

30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

V. 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.	511.213	-	-	-	-	27.336	538.549
Bankalar	-	-	-	-	-	1.235	1.235
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	607	-	94.755	176.580	64	-	272.006
Para piyasalarından alacaklar	200.151	-	-	-	-	-	200.151
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	26.090	41.219	163.652	168.398	271	12.704	412.334
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	32.819	32.819
Toplam Varlıklar	738.061	41.219	258.407	344.978	335	74.094	1.457.094
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	164.705	32.201	-	-	-	809	197.715
Diğer mevduat	5	-	-	-	-	201	206
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	2.420	2.420
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	893.983	53.089	55.806	102.695	-	1.280	1.106.853
Diğer yükümlülükler	6.913	-	-	-	-	142.987	149.900
Toplam Yükümlülükler	1.065.606	85.290	55.806	102.695	-	147.697	1.457.094
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	202.601	242.283	335	-	445.219
Bilançodaki kısa pozisyon	(327.545)	(44.071)	-	-	-	(73.603)	(445.219)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(327.545)	(44.071)	202.601	242.283	335	(73.603)	-

30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

V. 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	71.814	10.492	-	-	-	649	82.755
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	1.132	1.132
Para piyasalarına 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.	-	-	-	5,00
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	7,47
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	9,19
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen krediler (*)	-	-	-	17,10
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	0,44	-	8,00
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	0,47	-	9,09

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

30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

V. 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 ve pozitif ve negatif şok uygulamak suretiyle, özkaynağın faize duyarlılığını aylık olarak analiz edilmekte ve Banka üst yönetimine raporlamaktadır.

	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
TRY	500	(12.468)	%(11,09)
TRY	-400	11.218	%9,98
ABD Doları	200	4.737	%4,21
ABD Doları	-200	(4.947)	%(4,40)
Avro	200	-	-
Avro	-200	-	-
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		6.271	%5,58
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		7.731	%6,88

30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

VI. 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 yükümlülükler 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 yönlendirilmektedir. Likidite riski, her bir para birimi cinsinden ayrı ayrı TRAAB sistemi içinde Genel Merkez'ce onaylanmış limitler altında kontrol edilmektedir.

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, Eftifif deposu, Yoldaki paralar, Satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	5.188	533.361	-	-	-	-	-	538.549
Bankalar	1.235	-	-	-	-	-	-	1.235
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerler	-	607	-	94.755	176.580	64	-	272.006
Para piyasalarından alacaklar	-	200.151	-	-	-	-	-	200.151
Satılmaya hazır menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	-	26.090	41.219	163.652	168.398	271	12.704	412.334
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	3.271	-	-	29.548	32.819
Toplam Varlıklar	6.423	760.209	41.219	261.678	344.978	335	42.252	1.457.094
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	809	76.888	-	17.216	102.802	-	-	197.715
Diğer mevduat	201	5	-	-	-	-	-	206
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.280	893.983	53.089	55.806	102.695	-	-	1.106.853
Para piyasalarına borç.	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-	2.420	2.420
Diğer yükümlülükler (**)	-	6.922	20	-	-	-	142.958	149.900
Toplam Yükümlülükler	2.290	977.798	53.109	73.022	205.497		145.378	1.457.094
Likidite Fazlası / (Açığı)	4.133	(217.589)	(11.890)	188.656	139.481	335	(103.126)	-
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 satırındaki 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 satırındaki dağıtılamayan sütunu esas itibarıyla karşılıklar ve muhtelif borçların dağıtılamayan kısmı ve özkaynaklardan oluşmaktadır.							

VII. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla Şube'nin menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

**30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

VIII. Kredi risk azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar

Banka bünyesinde bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapılmamaktadır. Kredi azaltım tekniği olarak yabancı para nakdi mevduat rehni teminatlarından oluşan finansal teminatlar ve kontrgarantiler 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, araç rehinleri ve yabancı para nakdi mevduat rehinleri ve kontrgarantiler oluşturmaktadır. Banka'nın kredi riskindeki yoğunlaşmasını ise ağırlıklı olarak kurumsal alacaklar oluşturmaktadır.

Risk Sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	538.545	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-
Çekler) ve TCMB Bankalar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	65.786	3.720	-	-
Diğer Kurumsal Alacaklar	140.911	22.298	-	-
KOBİ Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Diğer Perakende Alacaklar	373.675	-	-	-
KOBİ Perakende Alacaklar	-	-	-	-
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-
Ticari Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	12.704	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-
İpotek Teminatlolu Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	1.235	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	21.300	-	-	-
Kredili Menkul Kıymet İşlemleri, Repo İşlemleri, Menkul Kıymet ve Emtia Ödünç İşlemleri	200.000	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ve Takas Süresi Uzun İşlemler	1.667.409	-	-	-
Toplam	3.021.565	26.018	-	-

**30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

IX. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar

Risk Yönetim Sistemi, Banka'nın maruz bulunduğu risklerin sistemli yönetilmesi amacıyla oluşturulan; Müdürler Kurulu, Denetim Komitesi ve Risk Yönetimi Bölümü'nü ifade eder. Müdürler Kurulu, Banka'da Risk Yönetim Sistemi'nin sahibidir; Banka içinde etkin, yeterli ve uygun bir risk yönetim sisteminin tesis edilmesini ve bu sistemin sürekliliğini temin eder. Banka Risk Yönetim Sisteminin temel amacı, Banka'nın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaktır.

Risk Yönetimi kapsamında günlük olarak risk takibi ve bilgilendirilmesi yapılmaktadır. Muhtemel risklere ilişkin raporlar üst yönetim ile paylaşılmaktadır.

Bankanın tüm süreçleri İç Kontrol Birimi tarafından kontrol matrisleri aracılığıyla düzenli olarak denetlenmekte, aynı zamanda Teftiş Kurulu tarafından da denetime tabi tutulmaktadır.

30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

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	3	5
TCMB	511.463	27.082	11.702	60.171
Diğer	-	-	-	-
Toplam	511.464	27.085	11.705	60.176

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	250	4.934	11.702	14.310
Vadeli serbest hesap	511.213	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	22.148	-	45.861
Toplam	511.463	27.082	11.702	60.171

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre; Türk Parası ve yabancı para yükümlülükleri üzerinden 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla aşağıdaki oranlar dikkate alınarak TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

a) Türk Lirası yükümlülükler için;

- Vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplarda yüzde 11,
- 1 aya kadar vadeli mevduat hesaplarında (1 ay dahil) yüzde 11,
- 3 aya kadar vadeli mevduat hesaplarında (3 ay dahil) yüzde 11,
- 6 aya kadar vadeli mevduat hesaplarında (6 ay dahil) yüzde 8,
- 1 yıla kadar vadeli mevduat hesaplarında yüzde 6,
- 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli mevduat hesapları ile birikimli mevduat hesaplarında yüzde 5,
- 1 yıla kadar vadeli diğer yükümlülüklerde (1 yıl dahil) yüzde 11,
- 3 yıla kadar vadeli diğer yükümlülüklerde (3 yıl dahil) yüzde 8,
- 3 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülüklerde yüzde 5

b) Yabancı para yükümlülükler için;

- Vadesiz, ihbarlı DTH ve özel cari hesaplar ile 1 aya kadar vadeli, 3 aya kadar vadeli, 6 aya kadar vadeli ve 1 yıla kadar vadeli DTH/yabancı para mevduat hesaplarında yüzde 11,
- 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli DTH/yabancı para mevduat hesaplarında yüzde 9,
- 1 yıla kadar vadeli diğer yükümlülüklerde (1 yıl dahil) yüzde 11,
- 3 yıla kadar vadeli diğer yükümlülüklerde (3 yıl dahil) yüzde 9,
- 3 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülüklerde yüzde 6

30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(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

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, Şube'nin 40.000 TL (31 Aralık 2011: 60.000 TL) nominal değerindeki varlıkları İMKB nezdinde teminata, 237.437 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	528	64	-	-
Swap işlemleri	15	-	-	-
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	543	64	-	-

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	708	156	543	74
Yurt dışı	-	280	-	269
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	91	-	260
Toplam	708	527	543	603

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).

30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

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

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	36	-	102	-
Toplam	36	-	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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve			Yakın İzlemedeki Krediler ve		
	Diğer Alacaklar			Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	326.506	289	23.712	45.469	3.654	-
İşletme Kredileri	22.233	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	304.273	289	23.712	45.469	3.654	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	326.506	289	23.712	45.469	3.654	-

	Standart Nitelikli Krediler ve		Yakın İzlemedeki Krediler ve	
	Diğer Alacaklar		Diğer Alacaklar	
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı				
1 veya 2 defa Uzatılanlar	65		350	
3,4 veya 5 defa Uzatılanlar	-		-	
5 Üzeri Uzatılanlar	-		-	
Toplam	65		350	

	Standart Nitelikli Krediler ve		Yakın İzlemedeki Krediler ve	
	Diğer Alacaklar		Diğer Alacaklar	
Ödeme Planı Değişikliğiyle Uzatılan Süre				
0-6 Ay	289		425	
6 Ay -12 Ay	-		2.468	
1 – 2 Yıl	-		753	
2 – 5 Yıl	-		8	
5 Yıl ve üzeri	-		-	
Toplam	289		3.654	

**30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

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

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	46.844	330.517	377.361
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	562	110.106	110.668
İhtiyaç kredisi	46.282	220.411	266.693
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-dövizle 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	-	36	36
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	36	36
Personel kredileri-dövizle endeksli	-	-	-
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	46.844	330.553	377.397

5.4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

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

5.5. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	399.630	417.707
Toplam	399.630	417.707

30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

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

5.6. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	399.630	417.079
Yurt dışı krediler	-	628
Toplam	399.630	417.707

5.7. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

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

5.8. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	1.304	1.321
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	5.747	5.386
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	27.433	14.877
Toplam	34.484	21.584

5.9. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

5.9.1. 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).

5.9.2. 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 (+)	26.437	2	-
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	20.419	16.077
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	20.419	16.077	-
Dönem içinde tahsilat (-)	6.013	3.151	3.097
Aktiften silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	7.015	12.223	27.950
Özel karşılık (-)	1.304	5.747	27.433
Bilançodaki Net Bakiyesi	5.711	6.476	517

30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

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

5.9.3. Yabancı para olarak kullanılan 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	-	-	-

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

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Cari Dönem (net)	5.711	6.476	517
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	7.015	12.223	27.950
Özel karşılık tutarı (-)	(1.304)	(5.747)	(27.433)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	5.711	6.476	517
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 kullanılan krediler (brüt)	7.010	11.030	14.970
Özel karşılık tutarı (-)	(1.321)	(5.386)	(14.877)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan 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)	-	-	-

5.10. 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.

5.11. 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.

**30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

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

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).

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).

30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (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

Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar ve vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 7.553 TL'dir (31 Aralık 2011: 8.072 TL).

30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

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

	Cari Dönem	
	Ertelenmiş vergi matrahı	Ertelenmiş vergi aktif/ (pasifi)
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	1.280	256
Türev finansal araçların piyasa değerlemesinden gelen farklar	6.306	1.261
Çalışan hakları	633	127
İç verim hesaplaması	(2.173)	(435)
Sabit kıymet amortisman farkı	317	63
Diğer	(628)	(126)
Devreden mali zarar	32.037	6.407
Toplam	37.772	7.553
Ertelenmiş vergi varlığı için ayrılan karşılık		-
Ertelenmiş vergi varlığı (net)		7.553

	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

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	(519)	(797)
Özkaynaklar altında sınıflanan ertelenmiş vergi	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı, 30 Eylül	7.553	2.265

30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

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

16. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

30 Eylül 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 ihbarlı	1aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	66	-	-	-	-	-	-	-	66
Yurt içinde yer. k.	56	-	-	-	-	-	-	-	56
Yurt dışında yer.k	10	-	-	-	-	-	-	-	10
Resmi kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. kur. mevduatı	135	-	-	-	-	-	-	-	135
Diğ. kur. mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden dh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	809	-	76.893	-	-	-	120.018	-	197.720
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	-	-	76.893	-	-	-	-	-	76.893
Yurt dışı bankalar	809	-	-	-	-	-	120.018	-	120.827
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.010	-	76.893	-	-	-	120.018	-	197.921

Önceki Dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	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
Resmi 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

**30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(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	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf mevduatı	-	-	-	-
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz dth	-	-	-	-
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ.h.	-	-	-	-
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	39	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	-	533	-	-
Swap işlemleri	-	6.380	-	-
Futures işlemleri	-	-	2.174	309
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	6.913	2.174	309

**30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(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	207.901	898.952	246.475	517.536
Toplam	207.901	898.952	246.475	524.209

3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	16.448	740.848	58.737	506.695
Orta ve uzun vadeli	191.453	158.104	187.738	17.514
Toplam	207.901	898.952	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).

**30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(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
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	9.236	7.349
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.863	1.251
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	-	8
Diğer	-	-
Toplam	11.099	8.608

7.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Merkez'den alınan hizmetler karşılığı	29	2.359
Kredi sigorta karşılığı	-	65
BDDK bütçe katılım payı	113	-
Muhtelif masraf ve komisyon karşılıkları	81	1.101
Diğer karşılıklar	397	1.408
Toplam	620	4.933

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 aşımına sebep olan alt hesapların isim ve tutarları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

7.2.3. Çalışan haklarına ilişkin bilgiler

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. 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla, 3.034 TL ve 2.732 TL'dir.

**30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)****II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

30 Eylül 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	%5,10	%5,10
Faiz oranı	%10,0	%10,0

1.913 TL (31 Aralık 2011: 1.792 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 633 TL'si (31 Aralık 2011: 574 TL) izin ücretleri ile ilgili olup geri kalan 1.280 TL'si (31 Aralık 2011: 1.207 TL) kıdem tazminatı karşılığından oluşmaktadır. 30 Eylül 2012 itibarıyla diğer ücretlere ilişkin karşılık tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 11 TL).

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar**8.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar****8.1.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar**

30 Eylül 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	1	32
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	33	-
BSMV	361	544
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	42	564
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	411	342
Diğer	50	403
Toplam	898	1.885

8.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	149	135
Sosyal sigorta primleri-işveren	162	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	21	19
Diğer	-	-
Toplam	342	308

30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

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

8.2. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

30 Eylül 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.

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 artırılan 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: Yapılmamıştır).

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).

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).

**30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

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

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).

30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(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	8.774	9.266
Banka aval ve kabulleri	-	-
Akreditifler	97.134	45.595
Toplam	105.908	54.861

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	62.067	67.827
Geçici teminat mektupları	72	105
Avans ve diğer teminat mektupları	16.650	21.894
Toplam	78.789	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	184.697	144.687
Toplam	184.697	144.687

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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 açılmış olup, yargılama devam etmektedir.

30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Şube yönetimi, dava konusu idari para cezası işleminin uzman görüşlerini de gözönünde bulundurarak hukuka aykırı olduğunu düşünmekte olup bu davanın Şube'nin lehine sonuçlanması beklemektedir. Bu nedenle Şube'nin idari para cezasını ödeme riskinin düşük ihtimal olduğu gözönünde bulundurularak ekli finansal tablolarda sözkonusu ödeme için TMS 37 uyarınca provizyon ayrılmamıştır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

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	56.512	10	51.850	98
Kısa vadeli kredilerden	15.843	10	19.459	98
Orta ve uzun vadeli kredilerden	40.166	-	31.908	-
Takipteki alacaklardan alınan faizler	503	-	483	-
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	427	-	-	-
Yurt içi bankalardan	6.657	-	6.634	1
Yurt dışı bankalardan	3	-	2	1
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	2	17	12
Toplam	7.087	2	6.653	14

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	11.708	-	13.173	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	11.708		13.173	

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır (30 Eylül 2011: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(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	14.382	1.390	11.039	1.557
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	-	-	-	-
Yurt dışı bankalara	243	-	1.422	-
Yurt dışı merkez ve şubelere	14.139	1.390	9.617	1.557
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	14.382	1.390	11.039	1.557

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır (30 Eylül 2011: Bulunmamaktadır).

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Cari dönemde ihraç edilen menkul kıymet ve buna ilişkin verilen faiz bulunmamaktadır (30 Eylül 2011: Bulunmamaktadır).

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap adı	Vadesiz mevduat	Vadeli mevduat						Toplam
		1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	Birikimli mevduat	
Türk parası								
Bankalar mevduatı	-	201	-	-	-	-	-	201
Tasarruf mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari mevduat	-	1.928	-	-	-	-	-	1.928
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam		2.129	-	-	-	-	-	2.129
Yabancı para								
Dth	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	320	-	320
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	320	-	320
Genel toplam	-	2.129	-	-	-	320	-	2.449

3. Temettü gelirine ilişkin açıklamalar

Şube'nin cari dönemde temettü geliri bulunmamaktadır (30 Eylül 2011: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	681.191	65.583
Sermaye piyasası işlemleri karı	4.148	2.596
Türev finansal işlemlerden	6.942	1.729
Kambiyo işlemlerinden kar	670.101	61.258
Zarar (-)	707.979	91.523
Sermaye piyasası işlemleri zararı	6.091	2.712
Türev finansal işlemlerden	298.810	35.068
Kambiyo işlemlerinden zarar	403.078	53.743

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Kar-zarar tablosunda diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 20.420 TL'lik tutarın 10.007 TL'lik kısmı aktiflerimizin satışından elde edilen gelirlerden, 1.425 TL'si geçmiş yıllara ilişkin düzeltmelerden kaynaklanan gelirlerden ve 8.988 TL'si faiz dışı diğer gelirlerden kaynaklanmaktadır. 1.425 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, 392 TL'si ise diğer düzeltmelerden oluşmaktadır. 8.988 TL'lik faiz dışı diğer gelirlerin 3.525 TL'si tüketici finansmanı kredilerinin hayat sigortası komisyonlarından, 3.853 TL'si yurtdışındaki hizmet birimlerine verilen destek hizmetlerinden elde edilen komisyon gelirlerinden, 1.495 TL'si yasal takip sürecinde yapılan tahsilatlardan müşteri riskinin üzerinde kalan kısmı ile ilgili gelirlerden, 115 TL'si ise diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır (30 Eylül 2011: 8.603 TL'lik tutarın 3.073 TL'si geçmiş yıllara ilişkin terse çevrilen karşılıklardan ve 5.530 TL'si faiz dışı diğer gelirlerden kaynaklanmaktadır. 3.073 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 896 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	12.970	7.613
III. Grup kredi ve alacaklardan	49	482
IV. Grup kredi ve alacaklardan	365	2.710
V. Grup kredi ve alacaklardan	12.556	4.421
Tahsili şüpheli ücret komisyon ve diğer alacaklar	-	-
Genel karşılık giderleri	2.491	3.514
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	-	-
Menkul değerler değer düşme giderleri	20	272
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerler	20	272
Satılmaya hazır menkul değerler	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET men. değ. değer düşüş giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler	-	-
Diğer	167	287
Toplam	15.648	11.686

**30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)****IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri	18.018	16.581
Kıdem tazminatı karşılığı	227	208
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	692	559
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	1.324	1.007
Özkaynak yöntemi uyl. ortaklık payları değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	10.710	9.568
Faaliyet kiralama giderleri	653	1.873
Bakım ve onarım giderleri	300	534
Reklam ve ilan giderleri	195	214
Diğer giderler	9.562	6.947
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Vergi, resim, harçlar ve fonlar	2.732	2.253
Diğer	3.491	2.418
Toplam	37.194	32.594

8. Vergi öncesi kar/zarara ilişkin açıklama

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin vergi öncesi kar 10.872 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2011: 10.248 TL kar).

9. Vergi karşılığına ilişkin açıklama

Şube'nin 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin cari kurumlar vergisi karşılık gideri bulunmamakta olup, ertelenmiş vergi gideri 519 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2011: 797 TL ertelenmiş vergi gideri).

10. Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin vergi sonrası faaliyet karı 10.353 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2011: 9.451 TL kar).

11. Net dönem kar zararına ilişkin açıklama

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 88.988 TL (30 Eylül 2011: 86.821 TL), faiz giderleri ise 18.263 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2011: 17.225 TL).

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde değişiklik bulunmamaktadır.

30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(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

1.483 TL tutarındaki (30 Eylül 2011: 4.127 TL) alınan diğer ücret ve komisyonların tamamı (30 Eylül 2011: 3.588 TL tutarı) Genel Merkez'e sağlanan hizmet gelirlerine ilişkin komisyonlardan meydana gelmektedir.

3.220 TL tutarındaki (30 Eylül 2011: 3.031 TL) verilen diğer ücret ve komisyonların 776 TL tutarındaki kısmı bankalara verilen komisyonlardan (30 Eylül 2011: 812 TL), 1.106 TL tutarındaki kısmı bayiilere ödenen komisyonlardan (30 Eylül 2011: 1.110 TL), 1.111 tutarındaki kısmı PTT'ye ödenen komisyonlardan (30 Eylül 2011: 1.109 TL) kalanı ise diğer komisyonlardan oluşmaktadır.

V. 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

Aşağıdaki notlarda, önceki dönem, bilanço bakiyeleri için 31 Aralık 2011'u, kar/zarar tutarları için ise 30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemini ifade etmektedir.

1.1. Cari dönem

Şube'nin dahil olduğu risk grubu	İştirak ve bağlı ortaklıklar		Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer unsurlar	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi (*)	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	-	-	6.535	30.671	18.283	15.085
Dönem sonu bakiyesi	-	-	4.322	29.871	6.214	16.483
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	4.834	-	1.522	-

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

1.2. Önceki dönem

Şube'nin dahil olduğu risk grubu	İştirak ve bağlı ortaklıklar		Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer unsurlar	
	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			2.393	-	4.265	-

(*) Yurtdışı merkez ve şubeler plasmanlarını da içermektedir.

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

Şube'nin dahil olduğu risk grubu	İştirak ve bağlı ortaklıklar		Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer unsurlar	
	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	-	-	1.217.510	445.913	10.065	387.701
Mevduat faiz gideri	-	-	15.405	11.137	343	266

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

30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Şube'nin dahil olduğu risk grubu	İştirak ve bağlı ortaklıklar		Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım satım amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	1.295.896	435.907	-	1.601
Dönem sonu	-	-	2.180.219	1.295.896	-	-
Toplam kar / zarar	-	-	(292.025)	(34.013)	-	428
Risken korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam kar / zarar	-	-	-	-	-	-

1.5 Diğer

2012 yılında Müdürler Kurulu üyelerine yapılan ödemeler toplamı 1.467 TL'dir. (30 Eylül 2011: 1.176 TL)

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

	Şube sayısı	Çalışan sayısı			
Yurt içi şube(*)	16	295			
			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.

**30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(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.

IV. Ana Merkez'in finansal durumuna ilişkin diğer açıklamalar

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

Standard & Poor's A
Moody's A2
Fitch A+

V. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlar

Bulunmamaktadır.

Yedinci bölüm

Bağımsız sınırlı denetim raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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

Bağımsız sınırlı 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 sınırlı denetim kapsamında tarafımızdan incelenmemiştir.

Societe Generale (S.A.) İstanbul Merkez Şubesi

1 Ocak 2012- 30 Eylül 2012 Dönemine ait Faaliyet Raporu

1. Hakkımızda:

Banka faaliyetlerini yabancı bir bankanın Türkiye Merkez Şubesi ve ona bağlı 15 Şube olarak sürdürmektedir.

Banka'nın 30.09.2012 itibariyle çalışan personel sayısı 295 kişidir.

Banka Türkiye'de kurumsal bankacılık hizmetleri çatısı altında kurumsal müşterilerine nakdi, gayrinakdi kredi, proje finansmanı, yapılandırılmış finansman işlemleri ve kurumsal finansman hizmetleri sunmaktadır.

Hazine bankacılığı olarak organize ve tezgah üstü piyasalarda tahvil bono, plasman, spot ve vadeli işlemleri gerçekleştirmektedir. Ayrıca bu ürün gruplarında kurumsal müşterilerinin ihtiyaçlarına da çözümler üretmektedir.

Tüketici finansmanı alanında da;

- Türkiye'de çeşitli alanlarda faaliyet gösteren anlaşmalı bayileri,
- Mevcut şubeleri,
- Banka bünyesindeki çağrı merkezi aracılığıyla hizmetlerini sunmaktadır.

2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı:


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

Banka'nın ödenmiş sermayesi 30/09/2012 itibarıyla 132,673 Bin TL'dir.

3. Müdürler Kurulu Başkanı ve Üyeler:

Ünvanı	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	Mehmet Şenol Saran (*)	Lisans	16 yıl
Müdürler Kurulu Üyesi	Sedef Erdoğan	Lisans	13 yıl

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

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

4. Genel Müdür ve Yardımcıları:

Ünvanı	Adı ve soyadı	Tahsil durumu	Göreve atanmadan önceki bankacılık ve işletmecilikteki tecrübe yılları
Genel Müdür	Pınar Erim Gözalan	Lisans	17 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	Jean François Loiseau	Yüksek Lisans	10 yıl
Genel Müdür Yardımcısı – Tüketici Finansmanı	Jean-Philippe Henri Maurice Vincent	Lisans	10 yıl

5. Finansal Bilgiler ve ilk üç ayın değerlendirmesi:

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihli bilanço aktif büyüklüğü 1,457,094 Bin TL'dir. İlk 9 aylık net dönem karı ise 10,353 Bin TL'dir. Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu ise %16.97'dir. 30 Eylül 2012 itibariyle seçilmiş finansal göstergeler aşağıdaki gibidir.

Seçilmiş Finansal Göstergeler:

Ticari Zarar : 26,788 Bin TL
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Zarar : 10,872 Bin TL
Net Dönem Karı : 10,353 Bin TL
Özkaynaklar : 115,555 Bin TL

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