

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

1 OCAK – 31 MART 2013 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 – 31 MART 2013 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") 31 Mart 2013 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.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Şube'nin 31 Mart 2013 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.

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



Hasan Kılıç  
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

15 Mayıs 2013  
İstanbul, Türkiye



# SOCIETE GENERALE

## Corporate & Investment Banking

### SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ'NİN 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

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

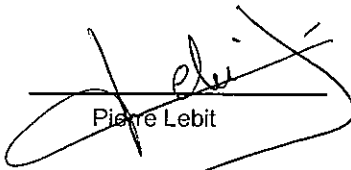
Şube'nin Elektronik Site Adresi : [www.sgcib.com.tr](http://www.sgcib.com.tr)

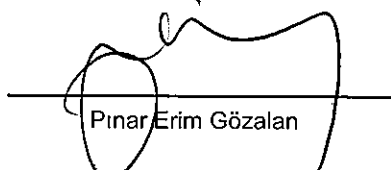
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : [pinar.gozalan@sgcib.com](mailto:pinar.gozalan@sgcib.com)


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

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

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

  
Pierre Lebit  
Müdürler Kurulu  
Başkanı

  
Pınar Erim Gözalan  
Müdürler Kurulu Üyesi-  
Genel Müdür

  
Mehmet Senol Saran  
Müdürler Kurulu Üyesi-  
Denetim Komitesi

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

Ad-Soyad/Unvan : Pınar Erim Gözalan / Genel Müdür

Tel No. : (212) 319 34 03

Faks No. : (212) 282 18 48

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

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

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

## **İçindekiler**

### **Birinci bölüm**

#### **Genel bilgiler**

- I. Şube'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Şube'nin tarihçesi
- II. Şube'nin sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin 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

**31 Mart 2013 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 kararın 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 Mart 2013 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 Erdoğmuş	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.

**31 Mart 2013 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.

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

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

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

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

## **İkinci bölüm**

### **Konsolide olmayan finansal tablolar**

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

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla  
Bilanço (Finansal Durum Tablosu)  
(Birim - Bin TL)

Aktif Kalemler	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		(31/03/2013)			(31/12/2012)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Nakit değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	3.033	121.318	124.351	11.286	27.864	39.150
II. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan FV (net)	(5.1.2)	234.733	120	234.853	46.814	-	46.814
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		234.733	120	234.853	46.814	-	46.814
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		233.731	-	233.731	46.483	-	46.483
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		1.002	120	1.122	131	-	131
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	(5.1.3)	2.657	420	3.077	2.158	531	2.689
IV. Para piyasalarından alacaklar		1.205.695	-	1.205.695	78.011	-	78.011
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar		1.205.695	-	1.205.695	78.011	-	78.011
V. Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	(5.1.4)	-	-	-	-	-	-
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
VI. Krediler ve alacaklar	(5.1.5)	372.737	46.391	419.128	386.815	8.556	395.371
6.1 Krediler ve alacaklar		360.088	46.391	406.459	373.844	8.556	382.400
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		4.725	-	4.725	6.119	-	6.119
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		355.343	46.391	401.734	367.725	8.556	376.281
6.2 Takipteki krediler		-	-	-	-	-	-
6.3 Özel karşılıklar (-)		39.690	58	39.748	35.870	57	35.927
VII. Faktoring alacakları		(27.021)	(58)	(27.079)	(22.899)	(57)	(22.956)
VIII. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	(5.1.6)	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler (net)	(5.1.7)	-	-	-	-	-	-
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)	(5.1.8)	-	-	-	-	-	-
1.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
1.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
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	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal kiralama alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet kiralama alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	(5.1.11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. Maddi duran varlıklar (net)	(5.1.12)	2.074	-	2.074	2.259	-	2.259
XV. Maddi olmayan duran varlıklar (net)	(5.1.13)	13.248	-	13.248	13.724	-	13.724
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		13.248	-	13.248	13.724	-	13.724
XVI. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	(5.1.14)	-	-	-	-	-	-
XVII. Vergi varlığı	(5.1.15)	6.550	-	6.550	6.335	-	6.335
1.1 Cari vergi varlığı		2.364	-	2.364	2.128	-	2.128
1.2 Ertelenmiş vergi varlığı		4.186	-	4.186	4.207	-	4.207
XVIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	(5.1.16)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. Diğer aktifler	(5.1.17)	7.037	5.334	12.371	5.173	4.618	9.791
<b>Aktif Toplamı</b>		<b>1.847.764</b>	<b>173.583</b>	<b>2.021.347</b>	<b>552.375</b>	<b>41.569</b>	<b>593.944</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



31 Mart 2013 tarihi itibarıyla  
Bilanço (Finansal Durum Tablosu)  
(Birim - Bin TL)

Pasif Kalemler	Dipnot (başınca bölüm)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		(31/3/2013)			(31/12/2012)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Mevduat	(5.II.1)	13.581	116.959	130.540	1.155	126.218	127.373
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		686	116.901	117.587	755	126.187	126.942
1.2 Diğer		12.895	58	12.953	400	31	431
II. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	(5.II.2)	-	1.903	1.903	-	1.167	1.167
III. Alınan krediler	(5.II.3)	328.742	1.415.323	1.744.065	210.260	107.619	317.879
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 Tahvilier		-	-	-	-	-	-
VI. Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. Muhtelif borçlar		-	-	-	-	-	-
VIII. Diğer yabancı kaynaklar	(5.II.4)	1.970	89	2.059	2.028	80	2.109
IX. Faktoring borçları		12.077	-	12.077	14.870	-	14.870
X. Kiralama işlemlerinden borçlar	(5.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	(5.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	(5.II.7)	15.575	24	15.599	16.288	9	16.297
12.1 Genel karşılıklar		11.189	-	11.189	11.318	-	11.318
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		2.080	-	2.080	2.040	-	2.040
12.4 Sigorta teknik karşılığı (net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		2.306	24	2.330	2.930	9	2.939
XIII. Vergi borcu	(5.II.8)	1.845	-	1.845	1.633	-	1.633
13.1 Cari vergi borcu		1.845	-	1.845	1.633	-	1.633
13.2 Ertelenmiş vergi borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	(5.II.9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV. Sermaye benzeri krediler	(5.II.10)	-	-	-	-	-	-
XVI. Özkaynaklar	(5.II.11)	113.259	-	113.259	112.676	-	112.676
16.1 Ödenmiş sermaye		134.673	-	134.673	134.673	-	134.673
16.2 Sermaye yedekleri		26.934	-	26.934	19.429	-	19.429
16.2.1 Hisse senedi ihraz primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		7.505	-	7.505	-	-	-
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		(48.348)	-	(48.348)	(41.426)	-	(41.426)
16.4.1 Geçmiş yıllar kâr/zararı		(48.931)	-	(48.931)	(48.900)	-	(48.900)
16.4.2 Dönem net kâr/zararı		583	-	583	7.474	-	7.474
<b>Pasif Toplamı</b>		<b>487.049</b>	<b>1.534.298</b>	<b>2.021.347</b>	<b>358.851</b>	<b>235.093</b>	<b>593.944</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla  
Nazım Hesaplar Tablosu  
(Birim - Bin TL)

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Carı Dönem			Önceki Dönem		
		(31/03/2013)			(31/12/2012)		
		Dipnot	TP	YP	TP	YP	Toplam
		(beşinci bölüm)					
A.	Bilanço dışı yükümlülükler (III+III)		1.589.424	1.900.607	3.490.031	269.218	434.254
I.	Garanti ve kefaletler		712	134.987	135.699	802	180.006
1.1	Teminat mektupları	(5.III.1)	712	78.436	79.148	802	79.006
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler	(5.III.2)	17	1.497	1.514	17	1.514
1.1.2	Diş ticaret işlemiyle dolayısıyla verilenler		695	76.939	77.634	785	77.492
1.1.3	Diğer teminat mektupları		-	-	-	-	-
1.2	Banka kredileri		-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	56.526	56.526	-	92.157
1.3.1	Belgeli akreditifler		-	8.582	8.582	-	10.648
1.3.2	Diğer akreditifler		-	47.944	47.944	-	81.509
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. Satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		-	25	25	-	8.843
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-
II.	Taahhütler		21.712	72.646	94.358	66.416	53.328
2.1	Cayılabilir taahhütler		21.712	72.646	94.358	66.416	53.328
2.1.1	Vadeli akdî değerler alım satım taahhütleri		21.712	72.646	94.358	66.416	53.328
2.1.2	Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	-	-	12.800	-
2.1.3	İşlr. ve bağ. ort. ser. işlr. taahhütleri		-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-
2.1.5	Men. kıy. ihr. öncelik 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 limiti 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	(5.III.5)	1.567.000	1.692.974	3.259.974	202.000	200.920
3.1	Risikto 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		1.567.000	1.692.974	3.259.974	202.000	200.920
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		1.567.000	1.692.974	3.259.974	202.000	200.920
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		113.000	1.516.898	1.629.898	-	200.920
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		1.454.000	176.076	1.630.076	202.000	-
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)		207.944	-	207.944	202.100	-
IV.	Emanet kıymetler		-	-	-	-	-
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcudları		-	-	-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler		-	-	-	-	-
4.3	Tahsilat alınan çekler		-	-	-	-	-
4.4	Tahsilat alınan ticari senetler		-	-	-	-	-
4.5	Tahsilat alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		-	-	-	-	-
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-
V.	Rehinli kıymetler		207.944	-	207.944	202.100	-
5.1	Menkul kıymetler		-	-	-	-	-
5.2	Teminat senetleri		428	-	428	448	-
5.3	Emtia		-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		-	-	-	-	-
5.6	Diğer rehinli kıymetler		207.516	-	207.516	201.652	-
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-
VI.	Kabul edilen avaller ve kefaletler		-	-	-	-	-
Bilanço Dışı Hesaplar Toplamı (A+B)			1.797.368	1.900.607	3.697.975	471.318	434.254
							905.572

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Mart 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
Gelir Tablosu  
(Birim - Bin TL)

Gelir ve Gider Kalemleri	Dipnot (başınca bölüm)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	
		Cari Dönem (01/01/2013- 31/03/2013)	Önceki Dönem (01/01/2012- 31/03/2012)
I. Faiz gelirleri	(IV-1)	25.499	26.128
1.1. Kredilerden alınan faizler		17.832	19.026
1.2. Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		-	-
1.3. Bankalardan alınan faizler		3.513	606
1.4. Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		2.256	3.894
1.5. Menkul değerlerden alınan faizler		1.898	2.602
1.5.1. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		1.898	2.602
1.5.2. Gerçeğe 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)	(5.765)	(5.727)
2.1. Mevduata verilen faizler		(168)	(155)
2.2. Kullanılan kredilere verilen faizler		(5.583)	(5.530)
2.3. Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(14)	(42)
2.4. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		-	-
2.5. Diğer faiz giderleri		-	-
III. Net faiz geliri/gideri (I - II)		19.734	20.401
IV. Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri		(25)	(284)
4.1. Alınan ücret ve komisyonlar		656	704
4.1.1. Gayri nakdi kredilerden		131	396
4.1.2. Diğer		525	308
4.2. Verilen ücret ve komisyonlar	(IV-12)	(681)	(988)
4.2.1. Gayri nakdi kredilere		(1)	(1)
4.2.2. Diğer	(IV-12)	(680)	(987)
V. Temettü gelirleri	(IV-3)	-	-
VI. Ticari kâr / zarar (Net)	(IV-4)	(4.276)	(6.882)
6.1. Sermaye piyasası işlemleri kâr/zararı		42	1.097
6.2. Türev finansal işlemlerden kâr/zarar		(74.434)	(7.652)
6.3. Kambiyo işlemleri kâr/zararı		70.116	(327)
VII. Diğer faaliyet gelirleri	(IV-5)	3.794	4.174
VIII. Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)		19.227	17.409
IX. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(IV-6)	(4.970)	(5.547)
X. Diğer faaliyet giderleri (-)	(IV-7)	(13.653)	(11.162)
XI. Net faaliyet kâr/zararı (VIII-IX-X)		604	700
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)	604	700
XVI. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	(IV-9)	(21)	41
16.1. Cari vergi karşılığı		-	-
16.2. Ertelenmiş vergi karşılığı		(21)	41
XVII. Sürdürülen faaliyetler dönem net K/Z (XV±XVI)	(IV-10)	583	741
XVIII. Durdurulan faaliyetlerden gelirler		-	-
18.1. Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
18.2. İştirak, Bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş Ort.) satış karları		-	-
18.3. Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XIX. Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)		-	-
19.1. Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
19.2. İştirak, Bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş Ort.) satış zararları		-	-
19.3. Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XX. Durdurulan faaliyetler vergi öncesi K/Z (XVIII-XIX)	(IV-8)	-	-
XXI. Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)	(IV-9)	-	-
21.1. Cari vergi karşılığı		-	-
21.2. Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-
XXII. Durdurulan faaliyetler dönem net K/Z (XX±XXI)	(IV-10)	-	-
Net Dönem Kârı / Zararı (XVII+XXII)	(IV-11)	583	741

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Mart 2013 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
	Cari dönem (01/01/2013- 31/03/2013)	Önceki dönem (01/01/2012- 31/03/2012)
I. Menkul değerler değerlendirme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen	-	-
II. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	7.505	-
III. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
IV. Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları	-	-
V. Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	-	-
VI. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	-	-
VII. Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-
VIII. TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları	-	-
IX. Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi	-	-
X. Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)	7.505	-
XI. Dönem kâr/zararı	583	741
11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişim (kâr-zarara transfer)	-	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4 Diğer	583	741
XII. Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (XI+XII)	8.088	741

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



31 Mart 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait

Özkaynak Değişim Tablosu

(Birim - Bin TL)

## Özkaynak Kalemlerindeki Değişiklikler (devamı)

Bağimsiz Sınır Döneminden Geçmiş	Dipnot (başlıca bölüm)	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye düzeltme farkı	Hisse senedi fiyatı	Hisse senedi primleri	Hisse senedi iptal zararları	Yasal yedekler	Statü yedekleri	Öağarüstü yedekler	Diğer yedekler	Dönem net kâr / (zararı)	Geçmiş dönem kâr / (zararı)	Menkul değer değerleme farkı	Maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan borsada hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a. / alım a. / diğer değişim	Toplam özkaynak
Carl Döner																		
I. Ödenmiş sermaye		134.673	19.429								7.474	(48.900)						112.676
II. Birleşmeden kaynaklanan artı/zarar																		
III. Menkul değerler değerleme farkları																		
IV. Riskten korunma fonları (etkin kısım)																		
V. Nakit akış riskinden korunma amaçlı																		
VI. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı																		
VII. Maddi olmayan varlıklar yeniden değerleme farkları																		
VIII. Maddi olmayan varlıkların değerleme farkları																		
IX. Kur farkları																		
X. Varlıklardan elde edilen gelirlerin kaynaklanan değişiklik																		
XI. İşletim giderlerinden kaynaklanan değişiklik																		
XII. Sermaye artırımları																		
XIII. Sermaye artırımları																		
XIV. Hisse senedi (brag) primi																		
XV. Hisse senedi (pial) karları																		
XVI. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı																		
XVII. Diğer																		
XVIII. Dönem net kâr veya zarar																		
XIX. Kur dağıtım																		
XX. Nakit dağıtım																		
XXI. Yedeklere aktarılan tutarlar																		
XXII. Diğer																		
Dönem Sonu Bakiyesi [I+II+III+...+XXI+XXII+XXIII]		134.673	19.429								583	(48.931)		7.505				113.269

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**31 Mart 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait**  
**Nakit Akış Tablosu**  
**(Birim - Bin TL)**

		Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem
	Dipnot (beşinci bölüm)	Cari dönem (01/01/2013 – 31/03/2013)	(01/01/2012 – 31/03/2012)
<b>Nakit akış tablosu</b>			
<b>A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>			
<b>1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı</b>		<b>2.044</b>	<b>7.277</b>
1.1.1 Alınan faizler		24.295	27.111
1.1.2 Ödenen faizler		(4.957)	(3.739)
1.1.3 Alınan temettüler		-	-
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		656	704
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		73.017	5.271
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		3.921	3.117
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(7.997)	(5.804)
1.1.8 Ödenen vergiler		(832)	(778)
1.1.9 Diğer		(86.059)	(18.605)
<b>1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim</b>		<b>1.136.419</b>	<b>(249.658)</b>
1.2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net (artış) azalış		(186.848)	(59.073)
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		(73.634)	29.673
1.2.4 Kredilerdeki net (artış) azalış		(28.021)	8.495
1.2.5 Diğer aktiflerde net (artış) azalış		(1.650)	(2.761)
1.2.6 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		2.173	32.853
1.2.7 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		987	(846)
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		1.424.861	(255.569)
1.2.9 Vadeli gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)		(1.449)	(2.430)
<b>I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı</b>		<b>1.138.463</b>	<b>(242.381)</b>
<b>B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>			
<b>II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı</b>		<b>(122)</b>	<b>(111)</b>
2.1 İktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın alınan menkul ve gayrimenkuller		(36)	(40)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		23	-
2.5 Elde 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		(109)	(71)
<b>C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>			
<b>III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit</b>		<b>-</b>	<b>2.000</b>
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		-	-
3.4 Temettü ödemeleri		-	-
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		-	-
3.6 Diğer (*)		-	2.000
<b>IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi</b>		<b>592</b>	<b>30</b>
<b>V. Nakit ve nakde eş değer varlıklardaki net artış (azalış) (I + II + III + IV)</b>		<b>1.138.933</b>	<b>(240.462)</b>
<b>VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklar</b>		<b>96.983</b>	<b>392.166</b>
<b>VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklar</b>		<b>1.235.916</b>	<b>151.704</b>

İlişkideki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**31 Mart 2013 tarihi itibarıyla Yabancı Şube'nin Merkezi'nin  
konsolide finansal tabloları (\*)  
(Birim - Milyar EUR)**

	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 31.03.2013	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2012
<b>Aktifler</b>		
Kasa, Merkez Bankası, Hazine ve posta hesapları	53,2	67,6
Rayiç değere göre değerlendirilmiş alım satım amaçlı portföy	479,3	484
Satılmaya hazır menkul değerler	128,9	127,8
Vadeye kadar elde tutulan kıymetler	1,1	1,2
Bankalar	101,6	77,2
Müşteri kredileri	349,6	350,2
Leasing ve benzeri anlaşmalar	28,4	28,8
Korunma amaçlı türev ürünlerinden alacaklar	14,9	15,9
Satım amacıyla elde tutulan durağan aktifler	-	9,4
Faiz riskine karşı korunan portföyün değerlendirme farkı	4,1	4,4
Vergi alacakları ve diğer alacaklar	60,5	59,6
Özkaynak yöntemiyle hesaplanan iştirak ve bağlı kuruluşlardaki yatırımlar	24,6	24,6
Ertelenmiş kar paylaşma planları	-	-
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>1.246,2</b>	<b>1.250,7</b>
<b>Pasifler ve Özkaynaklar</b>		
Merkez Bankası'ndan kullanılan krediler	2,9	2,4
Rayiç değere değerlendirilmiş finansal yükümlülükler	411,5	411,4
Korunma amaçlı türev ürünlerinden borçlar	12,9	14,0
Bankalara borçlar	120,3	122,0
Müşteri mevduatları	336,4	337,2
İhrac edilen menkul kıymetler	136,0	135,7
Faiz riskine karşı koruma altına alınmış portföy değerlendirme farkı	6,0	6,5
Ödenecek vergiler ve diğer borçlar	62,5	59,4
Satış amaçlı uzun vadeli yükümlülükler	-	7,3
Sigorta şirketlerine ait taahhüt karşılıkları	93,3	90,8
Diğer ayrılan karşılıklar	3,6	2,8
Uzun vadeli sermaye benzeri krediler	7,0	7,1
Özkaynaklar	49,8	49,8
Azınlık hakları	4,0	4,3
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>1.246,2</b>	<b>1.250,7</b>
	01.01.2013- 31.03.2013	01.01.2012- 31.03.2012
<b>Net bankacılık geliri</b>	<b>5,08</b>	<b>6,31</b>
<b>Faaliyet giderleri</b>	<b>(4,06)</b>	<b>(4,33)</b>
<b>Brüt faaliyet geliri</b>	<b>1,02</b>	<b>1,98</b>
<b>Muhtelif risk karşılıkları</b>	<b>(0,9)</b>	<b>(0,9)</b>
<b>Toplam faaliyet geliri</b>	<b>0,09</b>	<b>1,08</b>
Özkaynak metoduyla değerlendirilmiş iştirak gelirleri	0,04	0,05
Diğer aktiflerden elde edilen net gelir/gider	0,45	0,01
Şerefiye değer düşüş karşılığı	-	-
<b>Vergi öncesi gelir</b>	<b>0,58</b>	<b>1,14</b>
<b>Gaîr Vergisi</b>	<b>(0,12)</b>	<b>(0,3)</b>
<b>Net gelir</b>	<b>0,46</b>	<b>0,84</b>
<b>Azınlık hakları</b>	<b>0,10</b>	<b>0,11</b>
<b>Net grup karı</b>	<b>0,36</b>	<b>0,73</b>

(\*) Bakınız Yedinci Bölüm Not II.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



**31 Mart 2013 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.

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

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II.ile XXII. no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

**31 Mart 2013 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.

**d. Finansal tablolarda yapılan sınıflandırma değişiklikleri:**

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

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

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

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

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

**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.

**31 Mart 2013 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 sınıflandırılıncaya veya tahsil edilinceye kadar faiz reeskontu yapılmamaktadır.

**V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar**

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

**VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

Finansal araçların normal yoldan alım satımı teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Şube'ye teslim edildiği veya Şube tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini, ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir.

Gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kar ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklar altında muhasebeleştirilir.

Finansal araçlara ilişkin açıklamalar aşağıda belirtilmiştir.

**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.

**31 Mart 2013 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.

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

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ve alacaklar dışında kalan ve ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar/zararda yansıtılan veya satılmaya hazır olarak sınıflandırılmayan türev olmayan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır. Şube tarafından vadeye kadar elde tutulmak amacıyla edinilen ve bu şekilde sınıflandırılan ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar "Krediler ve alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan" dışında kalan türev olmayan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler 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.

**31 Mart 2013 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.

31 Mart 2013 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)**

*iii) Satılmaya hazır finansal varlıklar (devamı):*

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

**VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

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

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

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

**31 Mart 2013 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.

31 Mart 2013 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.

Amortismanına tâbi 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 yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar

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

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

## XV. Çalışanların hak ve yükümlülüklerine 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.

1 Ocak 2013 sonrasında oluşacak aktüeryal kayıp kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

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.



**31 Mart 2013 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.

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 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 aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir.

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

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

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

**XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar**

Tüm borçlanma maliyetleri oluştuğu dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Şube tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

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

**XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar**

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

**XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar**

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

**XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar**

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

**31 Mart 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar**

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur:

Cari Dönem (31 Mart 2013)	Kurumsal Bankacılık ve Yönetim Merkezi	Hazine	Bireysel Bankacılık	Dağıtılamayan	Toplam
Faaliyet gelirleri / giderleri toplamı	3.622	3.076	12.501	28	19.227
Kredi ve diğer al. değ. düş. karş.	(32)	(416)	(4.522)	-	(4.970)
Diğer faaliyet giderleri	(5.079)	(661)	(7.928)	15	(13.653)
Vergi öncesi kar/zarar	(1.489)	1.999	51	43	604
Vergi karşılığı	-	-	-	(21)	(21)
<b>Net dönem kar/zararı</b>	<b>(1.489)</b>	<b>1.999</b>	<b>51</b>	<b>22</b>	<b>583</b>
Cari Dönem (31 Mart 2013)	Kurumsal Bankacılık ve Yönetim Merkezi	Hazine	Bireysel Bankacılık	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar	56.396	1.567.976	386.163	10.812	2.021.347
Yükümlülükler	12.958	1.505.811	386.163	3.156	1.908.088
Özkaynaklar	-	-	-	113.259	113.259
Önceki Dönem (31 Mart 2012)	Kurumsal Bankacılık ve Yönetim Merkezi	Hazine	Bireysel Bankacılık	Dağıtılamayan	Toplam
Faaliyet gelirleri / giderleri toplamı	3.401	2.319	11.708	(19)	17.409
Kredi ve diğer al. değ. düş. karş.	(28)	(198)	(5.310)	(11)	(5.547)
Diğer faaliyet giderleri	(3.243)	(458)	(7.417)	(44)	(11.162)
Vergi öncesi kar/zarar	130	1.663	(1.019)	(74)	700
Vergi karşılığı	-	-	-	41	41
<b>Net dönem kar/zararı</b>	<b>130</b>	<b>1.663</b>	<b>(1.019)</b>	<b>(33)</b>	<b>741</b>
Önceki Dönem (31 Aralık 2012)	Kurumsal Bankacılık ve Yönetim Merkezi	Hazine	Bireysel Bankacılık	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar	20.248	166.464	398.568	8.664	593.944
Yükümlülükler	436	179.392	298.478	2.962	481.268
Özkaynaklar	-	-	-	112.676	112.676

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.

31 Mart 2013 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

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla Sermaye Yeterliliği Standart oranı %16,33 (31 Aralık 2012: %17,76) olarak gerçekleşmiştir.

#### Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

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

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

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

Gayrinakdi krediler ve taahhütlerin risk tutarı, 1/11/2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî 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.

31 Mart 2013 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

## Cari Dönem

	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>								
<b>Risk Sınıfları</b>								
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	124.322	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacak	49.556	-	-	29.939	-	2.794	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	30.497	-	-	43.896	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	198.311	-	66.825	90.229
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsil gecikmiş alacaklar	-	-	-	1.050	-	11.619	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	2.657	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	6	-	-	-	-	20.570	-	-
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	<b>204.381</b>	<b>-</b>	<b>2.657</b>	<b>74.885</b>	<b>198.311</b>	<b>34.983</b>	<b>66.825</b>	<b>90.229</b>
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>531</b>	<b>37.443</b>	<b>148.733</b>	<b>34.983</b>	<b>100.238</b>	<b>180.458</b>

## Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgisi

	Cari dönem	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	40.191	39.923
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	2.601	793
Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	10.022	7.001
Özkaynak	107.838	105.921
Özkaynak / (KRSY+PRSY+ORSY)*100*12.5	16,33%	17,76%

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

KRET: Kredi Riskine Esas Tutar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

ORET: Operasyonel Riske Esas Tutar

**31 Mart 2013 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
<b>ANA SERMAYE</b>		
Ödenmiş Sermaye	134.673	134.673
Nominal Sermaye	134.673	134.673
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	583	7.474
Net Dönem Kârı	583	7.474
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	7.505	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Zarar(-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı)	(48.931)	(48.900)
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	(48.931)	(48.900)
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	(425)	(486)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(13.248)	(13.724)
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>99.586</b>	<b>98.466</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Genel Karşılıklar	8.252	7.455
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)	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>8.252</b>	<b>7.455</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>107.838</b>	<b>105.921</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>		
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 Kıymetleştirmeye Pozisyonları	-	-
Diğer	-	-
<b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>	<b>107.838</b>	<b>105.921</b>

31 Mart 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
finansal tablolarla 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 çalışmaları yakından izlemektedir. Aylar itibarıyla değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir.

### Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metod	2.191
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metod	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	304
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metod	106
(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)	2.601
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	32.513

## III. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğin 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 riskten korunma sağlanmaktadır.

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

Şube, 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, 1.358.932 bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2012: 192.357 TL açık pozisyon) ve 1.358.848 TL nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2012: 200.920 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 84 TL net açık (31 Aralık 2012: 8.563 TL net kapalı ) yabancı para pozisyonu taşımaktadır.

**31 Mart 2013 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
<b>Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"</b>		
Önceki günler;		
25 Mart 2013	1,8140	2,3551
26 Mart 2013	1,8168	2,3379
27 Mart 2013	1,8176	2,3257
28 Mart 2013	1,8137	2,3206
29 Mart 2013	1,8087	2,3189

2013 yılı Mart ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 1,8068 TL, Avro döviz alış kuru 2,3451 TL'dir (tam TL).

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

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
<b>Cari Dönem</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.Merkez Bnk.	1	121.317	-	121.318
Bankalar	76	88	256	420
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Krediler	46.391	-	-	46.391
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	3.839	1.495	-	5.334
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>50.307</b>	<b>122.900</b>	<b>256</b>	<b>173.463</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	-	116.901	-	116.901
Döviz tevdiat hesabı	46	12	-	58
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	100	1.415.223	-	1.415.323
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	87	2	-	89
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	22	2	-	24
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>255</b>	<b>1.532.140</b>	<b>-</b>	<b>1.532.395</b>
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>50.052</b>	<b>(1.409.240)</b>	<b>256</b>	<b>(1.358.932)</b>
<b>Net nazım hesap pozisyonu</b>	<b>(48.488)</b>	<b>1.407.336</b>	<b>-</b>	<b>1.358.848</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar(***)	73.857	1.488.377	-	1.562.234
Türev finansal araçlardan borçlar(***)	122.345	81.041	-	203.386
Gayrinakdi krediler (*) (**)	23.086	80.334	9.846	113.266
<b>Önceki dönem</b>				
Toplam varlıklar	3.238	38.052	279	41.569
Toplam yükümlülükler	102	233.820	4	233.926
Net bilanço pozisyonu	3.136	(195.768)	275	(192.357)
Net nazım hesap pozisyonu	-	200.920	-	200.920
Türev finansal araçlardan alacaklar(***)	-	227.584	-	227.584
Türev finansal araçlardan borçlar(***)	-	26.664	-	26.664
Gayrinakdi krediler (*) (**)	30.981	117.368	10.309	158.658

(\*) 21.721 TL (31 Aralık 2012: 21.348 TL) tutarındaki grup dışından alınan kontrgarantiler düşülerek gösterilmiştir.

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

(\*\*\*) Spot işlemleri içermektedir.

**31 Mart 2013 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
<b>Varlıklar</b>							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	23	-	-	-	-	124.328	124.351
Bankalar	-	-	-	-	-	3.077	3.077
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.787	-	154.549	78.485	32	-	234.853
Para piyasalarından alacaklar	1.205.695	-	-	-	-	-	1.205.695
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	24.762	42.424	176.174	162.991	108	12.669	419.128
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	34.243	34.243
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1.232.267</b>	<b>42.424</b>	<b>330.723</b>	<b>241.476</b>	<b>140</b>	<b>174.317</b>	<b>2.021.347</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar mevduatı	101.997	26.403	-	-	-	686	129.086
Diğer mevduat	1.000	-	-	-	-	454	1.454
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	2.059	2.059
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.465.205	51.149	63.220	163.835	-	656	1.744.065
Diğer yükümlülükler	1.903	-	-	-	-	142.780	144.683
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>1.570.105</b>	<b>77.552</b>	<b>63.220</b>	<b>163.835</b>	<b>-</b>	<b>146.635</b>	<b>2.021.347</b>
<b>Bilançodaki uzun pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>267.503</b>	<b>77.641</b>	<b>140</b>	<b>27.682</b>	<b>372.966</b>
<b>Bilançodaki kısa pozisyon</b>	<b>(337.838)</b>	<b>(35.128)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(372.966)</b>
<b>Nazım hesaplardaki uzun pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Nazım hesaplardaki kısa pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(337.838)</b>	<b>(35.128)</b>	<b>267.503</b>	<b>77.641</b>	<b>140</b>	<b>27.682</b>	<b>-</b>



**31 Mart 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolarla 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	Falzsız	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	39.150	39.150
Bankalar	-	-	-	-	-	2.689	2.689
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	3.406	-	39.305	2.839	1.064	-	46.614
Para piyasalarından alacaklar	78.011	-	-	-	-	-	78.011
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	33.106	42.856	140.217	166.032	189	12.971	395.371
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	32.109	32.109
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>114.523</b>	<b>42.856</b>	<b>179.522</b>	<b>168.871</b>	<b>1.253</b>	<b>86.919</b>	<b>593.944</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar mevduatı	97.606	28.545	-	-	-	755	126.906
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	467	467
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	2.109	2.109
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	97.237	45.944	64.601	109.553	-	484	317.819
Diğer yükümlülükler	1.167	-	-	-	-	145.476	146.643
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>196.010</b>	<b>74.489</b>	<b>64.601</b>	<b>109.553</b>	<b>-</b>	<b>149.291</b>	<b>593.944</b>
<b>Bilançodaki uzun pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>114.921</b>	<b>59.318</b>	<b>1.253</b>	<b>-</b>	<b>175.492</b>
<b>Bilançodaki kısa pozisyon</b>	<b>(81.487)</b>	<b>(31.633)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(62.372)</b>	<b>(175.492)</b>
<b>Nazım hesaplarıdaki uzun pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Nazım hesaplarıdaki kısa pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(81.487)</b>	<b>(31.633)</b>	<b>114.921</b>	<b>59.318</b>	<b>1.253</b>	<b>(62.372)</b>	<b>-</b>

**Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları**

	EURO	USD	Yen	TL
<b>Cari Dönem Sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
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	-	-	-	6.27
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	7.02
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen krediler (*)	1.72	-	-	17.14
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	-	0.43	-	6.25
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	0.34	-	7.05

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

**31 Mart 2013 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
<b>Önceki Dönem Sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	7.07
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	5.29
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen krediler (*)	-	2.15	-	17.43
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	-	0.44	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	0.51	-	8.41

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

**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	(8.456)	%(7,84)
TRY	-400	7.744	%(7,18)
ABD Doları	200	1.361	%(1,26)
ABD Doları	-200	(1.390)	%(1,29)
Avro	200	(823)	%(0,76)
Avro	-200	854	%(0,79)
<b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b>		<b>7.208</b>	<b>%(6,68)</b>
<b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b>		<b>(7.918)</b>	<b>%(7,34)</b>

**31 Mart 2013 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
<b>Cari Dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit değerler (kasa, Efektif deposu, Yoldaki paralar, Satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	26.849	97.502	-	-	-	-	-	124.351
Bankalar	3.077	-	-	-	-	-	-	3.077
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerler	-	1.787	-	154.549	78.485	32	-	234.853
Para piyasalarından alacaklar	-	1.205.695	-	-	-	-	-	1.205.695
Satılmaya hazır menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	-	24.762	42.424	176.174	162.991	108	12.669	419.128
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	4.357	14.608	-	15.278	34.243
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>29.926</b>	<b>1.329.746</b>	<b>42.424</b>	<b>335.080</b>	<b>256.084</b>	<b>140</b>	<b>27.947</b>	<b>2.021.347</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar mevduatı	686	11.506	-	-	116.894	-	-	129.086
Diğer mevduat	454	1.000	-	-	-	-	-	1.454
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	656	1.456.136	16.932	63.220	207.121	-	-	1.744.065
Para piyasalarına borç	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-	2.059	2.059
Diğer yükümlülükler (**)	-	1.903	-	-	-	-	142.780	144.683
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>1.796</b>	<b>1.470.545</b>	<b>16.932</b>	<b>63.220</b>	<b>324.015</b>	<b>-</b>	<b>144.839</b>	<b>2.021.347</b>
<b>Likidite Fazlası / (Açığı)</b>	<b>28.130</b>	<b>(140.799)</b>	<b>25.492</b>	<b>271.860</b>	<b>(67.931)</b>	<b>140</b>	<b>(116.892)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam aktifler	19.147	137.215	42.856	182.950	168.871	1.253	41.652	593.944
Toplam yükümlülükler	1.706	98.157	14.908	91.276	240.312	-	147.585	593.944
<b>Likidite Fazlası / (Açığı)</b>	<b>17.441</b>	<b>39.058</b>	<b>27.948</b>	<b>91.674</b>	<b>(71.441)</b>	<b>1.253</b>	<b>(105.933)</b>	<b>-</b>

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

**VII. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar**

Bilanço tarihleri itibarıyla Şube'nin menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

31 Mart 2013 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 çekler, senetler, ipotekler, kefaletler, araç rehinleri ve mevduat rehinleri oluşturmaktadır. Banka'nın kredi riskindeki yoğunlaşmasını ise ağırlıklı olarak kurumsal alacaklar oluşturmaktadır. Daha sonra sırası ile ipotek teminatlı alacaklar, KOBİ alacaklar ve perakende alacaklar gelmektedir.

Risk Sınıfı *	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar **	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	124.322	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	93.315	77.091	-	-
Kurumsal Alacaklar	96.341	53.689	-	-
Perakende Alacaklar	355.365	-	-	-
Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	12.669	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	20.576	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>702.588</b>	<b>130.780</b>	-	-

\* Gayrinakdi riskler kredi dönüşüm oranı ile çarpılarak gösterilmiştir.

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

**31 Mart 2013 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 yönetimi, risklerin ölçülmesi, izlenmesi, risklerin, belirli limitler dahilinde kontrol edilmesi ve raporlanması süreçlerini kapsamaktadır.

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

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

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

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

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

31 Mart 2013 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	5	1	-	1
TCMB	3.028	121.317	11.286	27.863
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3.033</b>	<b>121.318</b>	<b>11.286</b>	<b>27.864</b>

## 1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	3.005	23.838	11.286	5.171
Vadeli serbest hesap	23	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	97.479	-	22.692
<b>Toplam</b>	<b>3.028</b>	<b>121.317</b>	<b>11.286</b>	<b>27.863</b>

Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar, TCMB’nin 2005/1 Sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre Türk parası yükümlülükleri için yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %5-%11.50 arasında değişen oranlarda, yabancı para yükümlülükleri için başta ABD Doları ve Avro döviz cinslerinden olmak üzere yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %6-%12.5 arasında değişen oranlarda TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklara faiz ödenmemektedir.

**31 Mart 2013 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**

31 Mart 2013 tarihi itibarı ile gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan cari dönemde repo işlemine konu varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, Şube'nin 60.000 TL (31 Aralık 2012: 40.000 TL) nominal değerindeki varlıkları İMKB nezdinde teminata, 177.557 TL (31 Aralık 2012: 7.586 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	1	8	131	-
Swap işlemleri	1.001	112	-	-
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.002</b>	<b>120</b>	<b>131</b>	<b>-</b>

**3. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler**

**3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	2.657	9	2.158	155
Yurt dışı	-	256	-	279
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	155	-	97
<b>Toplam</b>	<b>2.657</b>	<b>420</b>	<b>2.158</b>	<b>531</b>

**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 2012: Bulunmamaktadır).

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

**4.2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

**31 Mart 2013 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**

	Carl 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	6	-	18	-
<b>Toplam</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>18</b>	<b>-</b>

**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 Diğer Alacaklar				Yakın İzlemedeki Krediler ve 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	
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>340.402</b>	<b>249</b>	<b>21.256</b>	<b>37.899</b>	<b>6.653</b>	<b>-</b>	
İşletme Kredileri	51.094	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	289.308	249	21.256	37.899	6.653	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
<b>İhtisas Kredileri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>340.402</b>	<b>249</b>	<b>21.256</b>	<b>37.899</b>	<b>6.653</b>	<b>-</b>	

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	
1 veya 2 defa Uzatılanlar	249	6.653	249	6.653
3,4 veya 5 defa Uzatılanlar	-	-	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-	-	-
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Ödeme Planı Değişikliğiyle Uzatılan Süre		Ödeme Planı Değişikliğiyle Uzatılan Süre	
0-6 Ay	249	6.653	249	380
6 Ay -12 Ay	-	-	-	4.297
1 – 2 Yıl	-	-	-	1.920
2 – 5 Yıl	-	-	-	56
5 Yıl ve üzeri	-	-	-	-

**Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı**

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



**31 Mart 2013 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	40.114	315.245	355.359
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	531	107.164	107.695
İhtiyaç kredisi	39.583	208.081	247.664
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-dövizde 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	-	6	6
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	6	6
Personel kredileri-dövizde 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)	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>40.114</b>	<b>315.251</b>	<b>355.365</b>

**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 2012: Bulunmamaktadır).

**5.5. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	406.459	382.400
<b>Toplam</b>	<b>406.459</b>	<b>382.400</b>

**31 Mart 2013 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**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Yurt içi krediler	406.459	373.844
Yurt dışı krediler	-	8.556
<b>Toplam</b>	<b>406.459</b>	<b>382.400</b>

**5.7. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler**

Bilanço tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

**5.8. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	1.212	1.364
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	5.249	5.496
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	20.618	16.096
<b>Toplam</b>	<b>27.079</b>	<b>22.956</b>

**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 2012: Bulunmamaktadır).

**5.9.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler**

	<b>III. grup tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar</b>	<b>IV. grup tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar</b>	<b>V. grup tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar</b>
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	9.476	9.627	16.824
Dönem içinde intikal (+)	7.740	2	-
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	6.405	5.678
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	(6.405)	(5.678)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(1.879)	(1.208)	(834)
Aktiften silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	8.932	9.148	21.668
Özel karşılık (-)	(1.212)	(5.249)	(20.618)
Bilançodaki Net Bakiyesi	7.720	3.899	1.050

31 Mart 2013 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 tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	V. grup tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar
<b>Cari Dönem:</b>			
Dönem sonu bakiyesi	-	58	-
Özel karşılık (-)	-	(58)	-
Bilançodaki net bakiyesi	-	-	-
<b>Önceki Dönem:</b>			
Dönem sonu bakiyesi	-	57	-
Özel karşılık (-)	-	(57)	-
Bilançodaki net bakiyesi	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
<b>Cari Dönem (net)</b>	<b>7.720</b>	<b>3.899</b>	<b>1.050</b>
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	8.932	9.148	21.668
Özel karşılık tutarı (-)	(1.212)	(5.249)	(20.618)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	7.720	3.899	1.050
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (net)</b>	<b>8.112</b>	<b>4.131</b>	<b>728</b>
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	9.476	9.627	16.824
Özel karşılık tutarı (-)	(1.364)	(5.496)	(16.096)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	8.112	4.131	728
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-

**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.

**31 Mart 2013 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 2012: 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 2012: Bulunmamaktadır).

**6.3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler**

Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

**6.4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri**

Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

**7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)**

**7.1. İştiraklere ilişkin bilgiler**

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

**7.2. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar**

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

**7.3. Borsaya kote edilen iştirakler**

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

**7.4. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler**

Şube'nin cari dönem içerisinde elden çıkarılan iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

**7.5. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler**

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

**8.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: 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 2012: Bulunmamaktadır).

31 Mart 2013 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 2012: Bulunmamaktadır).

**8.4. Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar**

Şube'nin cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

**9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler**

**9.1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Birlikte kontrol edilen ortaklıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

**10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)**

Kiralama işlemlerinden alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

**11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler**

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: 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 2012: Bulunmamaktadır).

**15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar**

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

Şube tarafından 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar ve vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 4.186 TL'dir (31 Aralık 2012: 4.207 TL).

31 Mart 2013 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 aktifi/ (pasifi)
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	1.295	259
Türev finansal araçların piyasa değerlemesinden gelen farklar	781	156
Çalışan hakları	785	157
İç verim hesaplaması	(2.609)	(522)
Sabit kıymet amortisman farkı	76	15
Diğer	(942)	(188)
Devreden mali zarar	21.544	4.309
<b>Toplam</b>	<b>20.930</b>	<b>4.186</b>

	Önceki Dönem	
	Ertelenmiş vergi matrahı	Ertelenmiş vergi aktifi/ (pasifi)
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	1.241	248
Türev finansal araçların piyasa değerlemesinden gelen farklar	1.036	207
Çalışan hakları	699	140
İç verim hesaplaması	(2.417)	(483)
Sabit kıymet amortisman farkı	(89)	(18)
Diğer	(979)	(196)
Devreden mali zarar	21.544	4.309
<b>Toplam</b>	<b>21.035</b>	<b>4.207</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu), 1 Ocak	4.207	8.072
Cari dönem (gideri)/geliri	(21)	41
Özkaynaklar altında sınıflanan ertelenmiş vergi	-	-
<b>Ertelenmiş vergi varlığı, 31 Mart</b>	<b>4.186</b>	<b>8.113</b>

**31 Mart 2013 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**

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla Şube'nin satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: 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 2012: 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	65	-	-	-	-	-	-	-	65
Yurt içinde yer. k.	55	-	-	-	-	-	-	-	55
Yurt dışında yer.k	10	-	-	-	-	-	-	-	10
Resmi kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. kur. mevduatı	389	-	1.000	-	-	-	-	-	1.389
Diğ. kur. mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden dh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	686	-	11.506	-	-	-	116.894	-	129.086
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	-	-	11.506	-	-	-	-	-	11.506
Yurt dışı bankalar	686	-	-	-	-	-	116.894	-	117.580
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.140</b>	<b>-</b>	<b>12.506</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>116.894</b>	<b>-</b>	<b>130.540</b>

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	67	-	-	-	-	-	-	-	67
Yurt içinde yer. k.	57	-	-	-	-	-	-	-	57
Yurt dışında yer.k	10	-	-	-	-	-	-	-	10
Resmi kur. mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. kur. mevduatı	400	-	-	-	-	-	-	-	400
Diğ. kur. mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden dh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	755	-	-	-	-	-	126.151	-	126.906
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt dışı bankalar	755	-	-	-	-	-	126.151	-	126.906
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.222</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>126.151</b>	<b>-</b>	<b>127.373</b>

**31 Mart 2013 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 2012: 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	7	36
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	-	76	-	143
Swap işlemleri	-	1.827	-	1.024
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>1.903</b>	<b>-</b>	<b>1.167</b>



31 Mart 2013 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	-	-	-	-
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	328.742	1.415.323	210.200	107.619
<b>Toplam</b>	<b>328.742</b>	<b>1.415.323</b>	<b>210.200</b>	<b>107.619</b>

#### 3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	90.603	1.372.037	24.174	76.336
Orta ve uzun vadeli	238.139	43.286	186.026	31.283
<b>Toplam</b>	<b>328.742</b>	<b>1.415.323</b>	<b>210.200</b>	<b>107.619</b>

#### 3.3. Şube'nin yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu

Şube'nin yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: 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'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2012: 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 2012: Bulunmamaktadır).

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

Şube'nin finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

### 6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

**31 Mart 2013 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	9.199	9.354
-Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	106	106
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.985	1.959
-Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	133	133
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	5	5
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>11.189</b>	<b>11.318</b>

**7.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Merkez'den alınan hizmetler karşılığı	20	-
BDDK bütçe katılım payı	22	-
Muhtelif masraf ve komisyon karşılıkları	65	121
Diğer karşılıklar (*)	2.223	2.818
<b>Toplam</b>	<b>2.330</b>	<b>2.939</b>

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

**7.2.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler**

Şube'nin muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: 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. 31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanları 3.129 TL ve 3.034 TL'dir.

**31 Mart 2013 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)**

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolarda Şube, kıdem tazminatını öngörülen yıllık enflasyon ve faiz oranı kullanılarak iskonto etmek suretiyle hesaplamaktadır. Kullanılan enflasyon ve faiz oranı aşağıdaki gibidir:

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

2.080 TL (31 Aralık 2012: 2.040 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 785 TL'si (31 Aralık 2012: 699 TL) izin ücretleri ile ilgili olup geri kalan 1.295 TL'si (31 Aralık 2012: 1.241 TL) kıdem tazminatı karşılığından oluşmaktadır. 31 Mart 2013 itibarıyla diğer ücretlere ilişkin karşılık tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: 100 TL).

**8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar**

**8.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar**

**8.1.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar**

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla Şube'nin geçici vergi matrahının üzerinde taşınan indirilebilir mali zararı olmasından dolayı Kurumlar Vergisi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

**8.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	-	-
Menkul sermaye iradı vergisi	-	2
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	11	159
BSMV	394	325
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	25	223
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	987	437
Diğer	67	153
<b>Toplam</b>	<b>1.484</b>	<b>1.299</b>

**8.1.3. Primlere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	156	145
Sosyal sigorta primleri-işveren	172	159
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	11	10
İşsizlik sigortası-işveren	22	20
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>361</b>	<b>334</b>

31 Mart 2013 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**

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla Şube'nin ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: bulunmamaktadır).

**9. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlara ilişkin açıklamalar**

Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

**10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler**

Sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: 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 arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler**

Cari dönem içinde sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payı bulunmamaktadır (2012: 2.000 TL).

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (2012: 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 (2012: 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 (2012: Bulunmamaktadır).

31 Mart 2013 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 2012: Bulunmamaktadır).

11.9. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler

	TP	Cari Dönem		Önceki Dönem	
		YP	TP	YP	TP
Menkuller	-	-	-	-	-
Gayrimenkuller	-	-	-	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri	7.505	-	-	-	-
ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-	-	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>7.505</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

31 Mart 2013 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 2012: 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	25	8.843
Banka aval ve kabulleri	-	-
Akreditifler	56.526	92.157
<b>Toplam</b>	<b>56.551</b>	<b>101.000</b>

###### 1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	61.100	61.306
Geçici teminat mektupları	21	21
Avans ve diğer teminat mektupları	18.027	18.481
<b>Toplam</b>	<b>79.148</b>	<b>79.808</b>

#### 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	135.699	180.808
<b>Toplam</b>	<b>135.699</b>	<b>180.808</b>

#### 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

Koşullu borç veya koşullu varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

31 Mart 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
finansal tablolarla ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Birim - Bin TL)

#### IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

##### 1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

##### 1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden alınan faizler</b>	<b>17.808</b>	<b>24</b>	<b>19.025</b>	<b>1</b>
Kısa vadeli kredilerden	4.610	11	5.899	1
Orta ve uzun vadeli kredilerden	13.022	13	12.976	-
Takipteki alacaklardan alınan faizler	176	-	150	-
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	6	-	-	-
Yurt içi bankalardan	3.502	-	605	-
Yurt dışı bankalardan	1	-	1	-
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	4	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3.509</b>	<b>4</b>	<b>606</b>	<b>-</b>

##### 1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	1.898	-	2.602	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.898</b>	<b>-</b>	<b>2.602</b>	<b>-</b>

##### 1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır (31 Mart 2012: Bulunmamaktadır).

**31 Mart 2013 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	5.126	457	5.098	432
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	-	-	-	-
Yurt dışı bankalara	130	-	42	-
Yurt dışı merkez ve şubelere	4.996	457	5.056	432
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5.126</b>	<b>457</b>	<b>5.098</b>	<b>432</b>

**2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler**

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır (31 Mart 2012: Bulunmamaktadır).

**2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler**

Cari dönemde ihraç edilen menkul kıymet ve buna ilişkin verilen faiz bulunmamaktadır (31 Mart 2012: Bulunmamaktadır).

**2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi**

Hesap adı	Vadeli mevduat							Toplam
	Vadesiz mevduat	1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	Birikimli mevduat	
<b>Türk parası</b>								
Bankalar mevduatı	-	85	-	-	-	-	-	85
Tasarruf mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari mevduat	-	66	-	-	-	-	-	66
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>151</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>151</b>
<b>Yabancı para</b>								
Dth	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	-	17	-	-	-	-	-	17
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>17</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17</b>
<b>Genel toplam</b>	<b>-</b>	<b>168</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>168</b>

**3. Temettü gelirine ilişkin açıklamalar**

Şube'nin cari dönemde temettü geliri bulunmamaktadır (31 Mart 2012: Bulunmamaktadır).



**31 Mart 2013 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
<b>Kar</b>	<b>79.509</b>	<b>394.428</b>
Sermaye piyasası işlemleri karı	1.186	1.890
Türev finansal işlemlerden	2.298	2.723
Kambiyo işlemlerinden kar	76.025	389.815
<b>Zarar (-)</b>	<b>83.785</b>	<b>401.310</b>
Sermaye piyasası işlemleri zararı	1.144	793
Türev finansal işlemlerden	76.732	10.375
Kambiyo işlemlerinden zarar	5.909	390.142

**5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler**

Kar-zarar tablosunda diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 3.794 TL'lik tutarın 745 TL'si geçmiş yıllara ilişkin düzeltmelerden kaynaklanan gelirlerden ve 3.049 TL'si faiz dışı diğer gelirlerden kaynaklanmaktadır. 745 TL'lik geçmiş yıllara ilişkin düzeltmelerden kaynaklanan gelirlerin 609 TL'si geçmiş yıl karşılık giderlerinden düzeltmelerden, 136 TL'si ise diğer düzeltmelerden oluşmaktadır. 3.049 TL'lik faiz dışı diğer gelirlerin 1.840 TL'si tüketici finansmanı kredilerinin hayat sigortası komisyonlarından, 742 TL'si yurtdışındaki hizmet birimlerine verilen destek hizmetlerinden elde edilen komisyon gelirlerinden, 350 TL'si yasal takip sürecinde yapılan tahsilatlardan müşteri riskinin üzerinde kalan kısmı ile ilgili gelirlerden, 117 TL'si ise diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır (31 Mart 2012 - 4.174 TL'lik tutarın 1.119 TL'si geçmiş yıllara ilişkin düzeltmelerden kaynaklanan gelirlerden ve 3.055 TL'si faiz dışı diğer gelirlerden kaynaklanmaktadır. 1.119 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, 86 TL'si ise diğer düzeltmelerden oluşmaktadır. 3.055 TL'lik faiz dışı diğer gelirlerin 1.604 TL'si tüketici finansmanı kredilerinin hayat sigortası komisyonlarından, 942 TL'si yurtdışındaki hizmet birimlerine verilen destek hizmetlerinden elde edilen komisyon gelirlerinden, 410 TL'si yasal takip sürecinde yapılan tahsilatlardan müşteri riskinin üzerinde kalan kısmı ile ilgili gelirlerden, 99 TL'si ise diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır).

**6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	4.522	4.446
III. Grup kredi ve alacaklardan	-	74
IV. Grup kredi ve alacaklardan	-	152
V. Grup kredi ve alacaklardan	4.522	4.220
Tahsili şüpheli ücret komisyon ve diğer alacaklar	-	-
Genel karşılık giderleri	-	857
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	-	-
Menkul değerler değer düşme giderleri	416	199
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerler	416	199
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	-	-
<b>Diğer</b>	<b>32</b>	<b>45</b>
<b>Toplam</b>	<b>4.970</b>	<b>5.547</b>

**31 Mart 2013 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	8.004	5.800
Kıdem tazminatı karşılığı	141	76
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	215	217
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	585	423
Özkaynak yöntemi uygl. 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	3.727	3.217
Faaliyet kiralama giderleri	197	650
Bakım ve onarım giderleri	188	128
Reklam ve ilan giderleri	59	48
Diğer giderler	3.283	2.391
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Vergi, resim, harçlar ve fonlar	596	778
Diğer	385	651
<b>Toplam</b>	<b>13.653</b>	<b>11.162</b>

**8. Vergi öncesi kar/zarara ilişkin açıklama**

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin vergi öncesi kar 604 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Mart 2012: 700 TL kar).

**9. Vergi karşılığına ilişkin açıklama**

Şube'nin 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin cari kurumlar vergisi karşılık gideri bulunmamakta olup, ertelenmiş vergi gideri 21 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Mart 2012: 41 TL ertelenmiş vergi geliri).

**10. Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar**

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin vergi sonrası faaliyet karı 583 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Mart 2012: 741 TL kar).

**11. Net dönem kar zararına ilişkin açıklama**

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 25.499 TL (31 Mart 2012: 26.128 TL), faiz giderleri ise 5.765 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Mart 2012: 5.727 TL).

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde değişiklik bulunmamaktadır.

**31 Mart 2013 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**

525 TL tutarındaki (31 Mart 2012: 308 TL) alınan diğer ücret ve komisyonların 215 TL'si (31 Mart 2012: 214 TL) Genel Merkez'e sağlanan hizmet gelirlerine ilişkin komisyonlardan meydana gelmektedir.

680 TL tutarındaki (31 Mart 2012: 987 TL) verilen diğer ücret ve komisyonların 51 TL tutarındaki kısmı bankalara verilen komisyonlardan (31 Mart 2012: 601 TL), 320 TL tutarındaki kısmı bayilere ödenen komisyonlardan (31 Mart 2012: Yoktur), 295 TL tutarındaki kısmı PTT'ye ödenen komisyonlardan (31 Mart 2012: 386 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 2012'u, kar/zarar tutarları için ise 31 Mart 2012 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	-	-	5.435	29.332	6.136	11.779
Dönem sonu bakiyesi	-	-	5.803	28.376	5.193	9.189
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	957	-	289	-

(\*) 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	-	-	6.535	30.671	18.823	15.085
Dönem sonu bakiyesi	-	-	5.435	29.332	6.136	11.779
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	1.156	-	696	-

(\*) 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, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat (*)						
Dönem başı	-	-	430.955	445.913	13.770	387.701
Dönem sonu	-	-	1.841.117	430.955	20.535	387.701
Mevduat faiz gideri	-	-	5.454	5.413	-	114

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

31 Mart 2013 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
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı	-	-	402.920	1.295.896	-	-
Dönem sonu	-	-	3.278.067	402.920	-	-
Toplam kar / zarar	-	-	-	(10.134)	-	-
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam kar / zarar	-	-	-	-	-	-

#### 1.5 Diğer

2013 yılında Müdürler Kurulu üyelerine yapılan ödemeler toplamı 534 TL'dir (31 Mart 2012: 353 TL).

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

	Şube sayısı	Çalışan sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurt içi şube(*)	16	289			
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
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.

31 Mart 2013 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.

###### II. 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+

###### III. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlar

Bulunmamaktadır.

#### Yedinci bölüm

##### Bağımsız sınırlı denetim raporu

###### I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Mart 2013 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.)**

**PARİS MERKEZİ FRANSA**

**İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ**

**01 OCAK – 31 MART 2013**

**DÖNEMİNE AİT ARA DÖNEM**

**FAALİYET 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	: <a href="http://www.sgcib.com.tr">www.sgcib.com.tr</a>
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	: <a href="mailto:pinar.gozalan@sgcib.com">pinar.gozalan@sgcib.com</a>



### **1. Müdürler Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Görüşü:**

2013 yılı ilk çeyreğinde küresel finansal piyasalar ve özellikle de Euro bölgesindeki belirsizlik ve sorunlar devam etmiş olsa da Türkiye bu dönemde gerek uluslararası gerekse de iç talep kaynaklı gelişmeleri yönetecek esnek para politikasını sürdürmüştür. Bu doğrultuda Tüketici enflasyonu %7'nin üzerinde seyretmesine rağmen Merkez Bankası global şartları göz önünde tutarak faiz indirimine devam etmiştir. Bu dönemde döviz sepeti 2,05-2,08 aralığında işlem görürken, ikincil piyasada DİBS faizleri dar bir aralıkta seyretmiştir.

Bankamızın 2013 yılı 1.çeyreği itibariyle toplam varlıkları 2,021,347 Bin TL'dir. Bu tutarın %59,6'sı para piyasalarından alacaklardan oluşmaktadır. İlk 3 aylık Ticari Zarar (Net) 4,276 Bin TL ve Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar 604 bin TL'dir. Banka gelirlerinin büyük bir bölümü Tüketici Kredileri faaliyetlerinden ve Hazine Bankacılığı faaliyetlerinden kaynaklanmaktadır. Banka'nın Sermaye Yeterliliği Standart Oranı %16.33 olarak gerçekleşmiştir.

Tüketici Kredileri Birimi Krediver markası ile nakit kredi, araba kredileri ve satış finansmanı alanlarında faaliyetlerini sürdürmüştür.

Hazine Bankacılık faaliyetleri, faiz ve kur riskini verimli bir şekilde yönetmenin yanı sıra, özellikle kısa vadeli arbitraj ve alım/satım işlemleri yoluyla bankamız karlılığına katkıda bulunmuştur.

Dış Ticaret Finansmanı Birimince, ülkenin önde gelen kurumsal firmalarına ve ihracatçılarına; teminat mektubu ve uluslararası garantiler, ithalat/ihracat akreditifleri ve bunların farklı finansman yapıları, ve ihracat akreditif iskontosu ürün gruplarında, SG'nin uluslararası tecrübesinin ve yaygın ağıının da aracılığı ile dış ticaretin finansmanı hizmeti verildi.

Ayrıca, Kurumsal Bankacılık alanlarında yurtdışı işbirimlerine verilen aracılık hizmetlerimiz de devam etmiştir.



Pınar Erim Gözalan  
Genel Müdür



Pierre Lebit  
Müdürler Kurulu Başkanı



## **2. Hakkımızda:**

Banka faaliyetlerini Societe Generale (S.A.) Paris'in Türkiye Merkez Şubesi ve ona bağlı 15 Şube olarak sürdürmektedir.

Banka'nın 31.03.2013 itibariyle çalışan personel sayısı 289 kişidir.

## **3. 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 31/03/2013 itibarıyla 134,673 Bin TL'dir.

## **4. 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 Erdoğmuş	Lisans	13 yıl

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

## **5. 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 (Genel Müdür Vekili)	Jean François Loiseau	Yüksek Lisans	10 yıl
Genel Müdür Yardımcısı – Tüketici Finansmanı	Jean-Philippe Henri Maurice Vincent	Lisans	10 yıl



#### **6. Finansal Bilgiler ve ilk üç ayın değerlendirmesi:**

Banka'nın 31 Mart 2013 tarihli bilanço aktif büyüklüğü 2,021,347 Bin TL'dir. İlk 3 aylık net dönem karı ise 583 Bin TL'dir. Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu ise %16.33'dür.

31 Mart 2013 itibariyle seçilmiş finansal göstergeler aşağıdaki gibidir.

Seçilmiş Finansal Göstergeler:

Ticari Zarar	: 4,276 Bin TL
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar	: 604 Bin TL
Net Dönem Karı	: 583 Bin TL
Özkaynaklar	: 113,259 Bin TL