

**Societe Generale (S.A.)**  
**Paris Merkezi Fransa**  
**İstanbul Türkiye Merkez Şubesi**

**1 Ocak – 31 Aralık 2011 hesap dönemine ait bağımsız  
denetim raporu, konsolide olmayan finansal tablolar ve  
finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

**Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi**  
**1 Ocak - 31 Aralık 2011 hesap dönemine ait bağımsız denetim raporu**

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

Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi 'nin (Şube) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu, aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

**Şube Müdürler Kurulu'nun sorumluluğuna ilişkin açıklama:**

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

**Yetkili denetim kuruluşunun sorumluluğuna ilişkin açıklama:**

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

**Bağımsız denetçi görüşü:**

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi 'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu' nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi  
A member firm of Ernst&Young Global Limited

  
Selim Elhade  
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

23 Mart 2012  
İstanbul, Türkiye



**Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin  
31 Aralık 2011 tarihi itibariyle hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan  
finansal raporu**

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

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

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

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

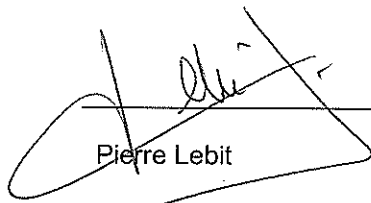



İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : [handan.serin@sgcib.com](mailto:handan.serin@sgcib.com)

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

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

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

İstanbul, 23 Mart 2012

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

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

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

Tel No: (0212) 319 34 34

Fax No: (0212) 282 18 48

**Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi**  
**31 Aralık 2011 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolar**

**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. Kar dağıtım tablosu
- VIII. Yabancı Şube'nin Merkezi'nin konsolide finansal tabloları

**Üçüncü bölüm**

**Muhasebe politikaları**

- I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar
- II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar
- III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar
- IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar
- V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar
- VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- 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 duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin 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. Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar
- XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar
- XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar
- XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar ve dipnotlar
- XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

**Dördüncü bölüm**

**Mali bünyeye ilişkin bilgiler**

- I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar
- III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar
- IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar
- V. Kur riskine ilişkin açıklamalar
- VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar
- VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar
- VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar
- IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

**Beşinci bölüm**

**Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

- I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar
- II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar
- III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VII. Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar
- VIII. 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. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlar

**Yedinci bölüm**

**Bağımsız denetim raporu**

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

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Birim - Bin TL)**

**Birinci bölüm**

**Genel bilgiler**

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

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

**II. Şube'nin sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar**

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 yaklaşık 157.000 çalışanı ile 82 ülkede bankacılık faaliyeti göstermektedir.

Şube'nin sermayesi ve ortaklık yapısı 2011 yılında değişmemiştir.

**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	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 – Hazine	Murat Altan Tuncer (****)	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

(\*) 1 Haziran 2011 tarih ve 15 sayılı Müdürler Kurulu kararı ile Kadri Batu Çetin Şube'den ayrılan Nazife Selma Somer'in yerine Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

(\*\*) 22 Nisan 2011 tarih ve 9 sayılı Müdürler Kurulu kararı ile Jean-Philippe Henry Maurice Vincent Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

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

(\*\*\*\*) 6 Ocak 2012 tarihinde Genel Müdür Yardımcısı Murat Altan Tuncer Şube'den ayrılmıştır. Yerine atama yapılmamıştır.

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

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

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

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

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

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

## **İkinci bölüm**

### **Konsolide olmayan finansal tablolar**

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

**Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi**

**31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle  
bilanço (finansal durum tablosu)  
(Birim - Bin TL)**

Aktif kalemler	Dipnot (başıncl bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		(31/12/2011)			(31/12/2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Nakit değerler ve Merkez Bankası	(I-1)	11.705	60.176	71.881	46.853	63.873	110.726
II. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan FV (net)	(I-2)	84.003	-	84.003	86.482	-	86.482
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		84.003	-	84.003	86.482	-	86.482
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		84.003	-	84.003	86.480	-	86.480
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		-	-	-	2	-	2
2.1.4 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
III. Bankalar	(I-3)	543	603	1.146	301	387	688
IV. Para piyasalarından alacaklar		365.203	-	365.203	100.035	-	100.035
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Tors repo işlemlerinden alacaklar		365.203	-	365.203	100.035	-	100.035
V. Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	(I-4)	-	-	-	-	-	-
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
VI. Krediler ve alacaklar	(I-5)	428.505	628	429.133	325.789	24.967	350.756
6.1 Krediler ve alacaklar		417.079	628	417.707	320.830	24.967	345.797
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		18.697	-	18.697	38.739	-	38.739
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		398.382	628	399.010	282.091	24.967	307.058
6.2 Takipteki krediler		32.949	61	33.010	15.044	50	15.094
6.3 Özel karşılıklar (-)		(21.523)	(61)	(21.584)	(10.085)	(50)	(10.135)
VII. Faktoring alacakları		-	-	-	-	-	-
VIII. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	(I-6)	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler (net)	(I-7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali iştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali olmayan iştirakler		-	-	-	-	-	-
X. Bağlı ortaklıklar (net)	(I-8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide olmayan mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide olmayan mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	(I-9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. Kiralama işlemlerinden alacaklar	(I-10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal kiralama alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış gelirler ( - )		-	-	-	-	-	-
XIII. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	(I-11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. Maddi duran varlıklar (net)	(I-12)	5.280	-	5.280	5.097	-	5.097
XV. Maddi olmayan duran varlıklar (net)	(I-13)	10.223	-	10.223	7.562	-	7.562
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		10.223	-	10.223	7.562	-	7.562
XVI. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	(I-14)	-	-	-	-	-	-
XVII. Vergi varlığı		8.072	-	8.072	3.062	-	3.062
17.1 Cari vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş vergi varlığı		8.072	-	8.072	3.062	-	3.062
XVIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	(I-15)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. Diğer aktifler	(I-17)	14.345	2.630	16.975	9.013	849	9.862
<b>Aktif toplamı</b>		<b>927.879</b>	<b>64.037</b>	<b>991.916</b>	<b>584.194</b>	<b>90.076</b>	<b>674.270</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



**31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle  
bilanço (finansal durum tablosu)  
(Birim - Bin TL)**

Pasif kalemler	Dipnot (başlıca bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		(31/12/2011)			(31/12/2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Mevduat	(II-1)	736	83.151	83.887	1.113	65.608	66.721
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		649	82.123	82.772	964	64.389	65.353
1.2 Diğer		87	1.028	1.115	149	1.219	1.368
II. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	(II-2)	2.174	309	2.483	298	173	471
III. Alınan krediler	(II-3)	246.475	524.209	770.684	276.215	214.122	490.338
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 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. Muhtelif borçlar		1.924	-	1.924	1.054	-	1.054
VIII. Diğer yabancı kaynaklar	(II-4)	12.060	130	12.210	11.332	90	11.422
IX. Faktoring borçları		-	-	-	-	-	-
X. Kiralama işlemlerinden borçlar	(II-5)	-	-	-	-	-	-
1-1 Finansal kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
1-2 Faaliyet kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
1-3 Diğer		-	-	-	-	-	-
1-4 Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	(II-6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. Karşılıklar	(II-7)	13.777	1.556	15.333	9.803	1.631	11.434
12.1 Genel karşılıklar		8.608	-	8.608	3.151	-	3.151
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		1.792	-	1.792	3.883	-	3.883
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		3.377	1.556	4.933	2.769	1.631	4.400
XIII. Vergi borcu	(II-8)	2.193	-	2.193	1.182	-	1.182
13.1 Cari vergi borcu		2.193	-	2.193	1.182	-	1.182
13.2 Ertelenmiş vergi borcu	(II-9)	-	-	-	-	-	-
XIV. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV. Sermaye benzeri krediler	(II-10)	-	-	-	-	-	-
XVI. Özkaynaklar	(II-11)	103.202	-	103.202	91.648	-	91.648
16.1 Ödenmiş sermaye		132.673	-	132.673	132.673	-	132.673
16.2 Sermaye yedekleri		19.429	-	19.429	19.429	-	19.429
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse senedi iptal katan		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İşbirlikler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hisse senelleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten korunma fonları (ötkin 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		(48.900)	-	(48.900)	(60.454)	-	(60.454)
16.4.1 Geçmiş yıllar kâr/zararı		(60.454)	-	(60.454)	(64.467)	-	(64.467)
16.2.2 Dönem net kâr/zararı		11.554	-	11.554	4.013	-	4.013
<b>Pasif toplamı</b>		<b>382.561</b>	<b>609.355</b>	<b>991.916</b>	<b>392.646</b>	<b>281.624</b>	<b>674.270</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle  
nazım hesaplar tablosu  
(Birim - Bin TL)

		Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		(31/12/2011)			(31/12/2010)		
	Dipnot (başınca bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)	548.879	895.527	1.444.406	192.762	427.480	620.242
I.	Garanti ve kefaletler	962	143.725	1.105.727	962	181.772	1.147.734
1.1	Teminat mektupları	962	88.864	89.826	962	138.533	139.495
1.1.1	Devlet ihale konuları kapsamına girenler	17	1.587	1.604	17	33.176	33.193
1.1.2	Diğer ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler	-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları	945	87.277	88.222	945	105.357	106.302
1.2	Banka kredileri	-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat kabul kredileri	-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer banka kredileri	-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler	-	45.595	45.595	-	22.048	22.048
1.3.1	Belgeli akreditifler	-	12.760	12.760	-	11.345	11.345
1.3.2	Diğer akreditifler	-	32.835	32.835	-	10.703	10.703
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar	-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar	-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. İh. Satın alma garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden	-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden	-	9.266	9.266	-	21.191	21.191
1.9	Diğer kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-
II.	Taahhütler	1.917	6.829	8.746	-	16.201	16.201
2.1	Çaylanmaz taahhütler	1.917	6.829	8.746	-	16.201	16.201
2.1.1	Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	1.917	6.829	8.746	-	16.201	16.201
2.1.2	Vadeli mevduat alım satım taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.3	İşlr. ve bağ. ort. ser. iş. taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. kıy. İhr. aracılık taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü	-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat taahhüt. kayraklanan vargi ve fon yüküml.	-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. Taah.	-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. Alacaklar	-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. Borçlar	-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer çaylanmaz taahhütler	-	-	-	-	-	-
2.2	Çaylanabilir taahhütler	-	-	-	-	-	-
2.2.1	Çaylanabilir kredi tahsis taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer çaylanabilir taahhütler	-	-	-	-	-	-
III.	Türev finansal araçlar	(III-2) 545.000	744.973	1.290.973	191.800	229.507	421.307
3.1	Risken korunma amaçlı türev finansal araçlar	-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı İşlemler	545.000	744.973	1.290.973	191.800	229.507	421.307
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli döviz alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli döviz satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve faiz swap İşlemleri	545.000	744.973	1.290.973	191.800	229.507	421.307
3.2.2.1	Swap para alım İşlemleri	-	644.205	644.205	-	210.379	210.379
3.2.2.2	Swap para satım İşlemleri	545.000	100.768	645.768	191.800	19.128	210.928
3.2.2.3	Swap faiz alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap faiz satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
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 İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer	-	-	-	-	-	-
B.	Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)	184.296	-	184.296	88.040	-	88.040
IV.	Emanet kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.1	Müşleri 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	İhracatı aracı olunan kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet kıymet alanlar	-	-	-	-	-	-
V.	Rehinli kıymetler	184.296	-	184.296	88.040	-	88.040
5.1	Menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat senetleri	425	-	425	495	-	495
5.3	Emtia	-	-	-	-	-	-
5.4	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul	-	-	-	-	-	-
5.6	Diğer rehinli kıymetler	183.871	-	183.871	87.545	-	87.545
5.7	Rehinli kıymet alanlar	-	-	-	-	-	-
VI.	Kabul edilen avatlar ve kefaletler	-	-	-	-	-	-
Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)		733.175	895.527	1.628.702	280.602	427.480	708.282

**31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihlerinde sona eren dönemlere ait gelir tablosu**  
(Birim - Bin TL)

Gelir ve gider kalemleri		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
		Dipnot (beşinci bölüm)	Önceki dönem (01/01/2010- 31/12/2010)
I. Faiz gelirleri	(IV-1)	128.985	79.140
1.1 Kredilerden alınan faizler		71.060	43.236
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		-	334
1.3 Bankalardan alınan faizler		9.630	9.036
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		29.905	17.594
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		18.390	8.940
1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		18.390	8.940
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)	24.914	12.107
2.1 Mevduata verilen faizler		2.339	6.925
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		18.317	5.039
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		4.013	143
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		-	-
2.5 Diğer faiz giderleri		245	-
III. Net faiz geliri/gideri (I - II)		104.071	67.033
IV. Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri		1.964	5.394
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		6.408	7.589
4.1.1 Gayri nakdi kredilerden		1.368	1.206
4.1.2 Diğer	(IV-12)	5.040	6.383
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar		(4.444)	(2.195)
4.2.1 Gayri nakdi kredilere		(1)	(2)
4.2.2 Diğer	(IV-12)	(4.443)	(2.193)
V. Temettü gelirleri	(IV-3)	-	-
VI. Ticari kâr / zarar (net)	(IV-4)	(46.128)	(29.993)
6.1 Sermaye piyasası işlemleri kâr/zararı		(2.229)	196
6.2 Türev finansal işlemlerden kâr/zarar		(46.067)	(33.100)
6.3 Kambiyo işlemleri kâr/zararı		2.166	2.911
VII. Diğer faaliyet gelirleri	(IV-5)	10.331	4.580
VIII. Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)		70.238	46.994
IX. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(IV-6)	(17.617)	(7.403)
X. Diğer faaliyet giderleri (-)	(IV-7)	(46.077)	(38.711)
XI. Net faaliyet kâr/zararı (VIII-IX-X)		6.544	880
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)	6.544	880
XVI. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	(IV-9)	5.010	3.133
16.1 Cari vergi karşılığı		-	-
16.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		5.010	3.133
XVII. Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)	(IV-10)	11.554	4.013
XVIII. Durdurulan faaliyetlerden gelirler		-	-
18.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
18.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş 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 (iş 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)	-	-
XXIII. Net dönem kâr/zararı (XVII+XXII)	(IV-11)	11.554	4.013
Hisse başına kâr/zarar			

**31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihlerinde sona eren dönemlere ait  
özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo**  
(Birim - Bin TL)

	Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Cari dönem (01/01/2011- 31/12/2011)	Önceki dönem (01/01/2010- 31/12/2010)
I. Menkul değerler değerlendirme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen	-	-
II. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
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)	-	-
XI. Dönem kâr/zararı	11.554	4.013
11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişim (kar-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	11.554	4.013
XII. Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X±XI)	11.554	4.013

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihlerinde sona eren dönemlere ait  
öz kaynak değişim tablosu  
(Birim - Bin TL)

## Öz kaynak kalemlerindeki değişiklikler

Önceki dönem	Dönem başı bakiyesi	Önemli sermaye enflasyonu düzeltme farkı	Hisse senedi innaç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedekler	Statü yedekleri	Ölağanüstü yedekler	Diğer yedekler	Dönem net kâr / (zararı)	Geçmiş dönem karı/(zararı)	Menkul değer değerleme farkı	Maddi ve immatüel olmayan varlık YDP	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Risikden korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. / iptal kar. v. bir. değ. f.	Toplam öz kaynak
I. Dönem başı bakiyesi	67.673	19.429	-	-	-	-	-	-	(16.468)	(47.999)	-	-	-	-	-	22.635
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni bakiye (I + II)	67.673	19.429	-	-	-	-	-	-	(16.468)	(47.999)	-	-	-	-	-	-
IV. Dönem içindeki değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Birleşmeden kaynaklanan artışı/azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Menkul değerler değerleme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Riskten korunma fonları (etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit akışı riskinden korunma amacı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurt dışındaki net yatırımlar riskinden korunma amacı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, bağlı ort. ve birlikt. kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz his	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıklardan elde edilen çıkarılmalardan kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıklardan yeniden alınışlarından kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İş ortak değişiminde değişikliklerin banka öz kaynağına etkisi	65.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65.000
XIV. Sermaye artırımları	65.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65.000
14.1 Nakitden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İş ortaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse senedi ihraç primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş sermaye enflasyonu düzeltme farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem net kâr veya zarar	-	-	-	-	-	-	-	-	4.013	-	-	-	-	-	-	4.013
XX. Kar dağılımı	-	-	-	-	-	-	-	-	16.468	(16.468)	-	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	16.468	(16.468)	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+...+XVIII+XIX+XX)	132.673	19.429	-	-	-	-	-	-	4.013	(64.467)	-	-	-	-	-	91.648

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihlerinde sona eren dönemlere ait  
öz kaynak değişim tablosu  
(Birim - Bin TL)

## Öz kaynak kalemlerindeki değişiklikler (devamı)

Bağımsız denetimden geçmiş	Dipnot (başına bölün)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş sermaye düzeltme farkı	Hisse seredi ilraç primleri	Hisse senedi iptal kaları	Yasai yedek akçeler	Statü yedekleri	Ölçülen yedek akçesi	Diğer yedekler	Ödenen net kar / (zarar)	Gecikmiş ödenen kar / (zarar)	Menkul değer değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan durum YDF	Özellikle bedelsiz hisse senetleri	Risikolu kar ve fayda farkları	Satış a / düşürme a / ilkin düz. v. bir. deg. f.	Toplam
Carl dönem (01/01/2011-31/12/2011)		132.673	19.429	-	-	-	-	-	-	4.013	(64.467)	-	-	-	-	-	91.648
I. Önceki dönem sonu bakiyesi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Birleşimden kaynaklanan artı/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz his		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak öz kaynağındaki değişikliklerin banka öz kaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye artırımları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. İş kaynağından		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. İş kaynağından		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse senedi ilraç primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Hisse senedi iptal farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XX. Dönem net karı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XXI. Dönem net karı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XXII. Kar dağılımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XXIII. Kar dağılımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XXIV. Kar dağılımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XXV. Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XXVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi [(+)+(-)+...+XVI+XVII+XVIII]		132.673	19.429	-	-	-	-	-	-	11.554	(60.454)	-	-	-	-	-	103.202

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihlerinde sona eren dönemlere ait  
nakit akış tablosu**  
(Birim - Bin TL)

		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
		Dipnot (beşinci bölüm)	Önceki dönem (01/01/2010 – 31/12/2010)
		Cari dönem (01/01/2011 – 31/12/2011)	
<b>Nakit akış tablosu</b>			
<b>A.</b>	<b>Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>		
1.1	Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı	37.149	19.399
1.1.1	Alınan faizler	134.640	76.317
1.1.2	Ödenen faizler	(15.667)	(9.912)
1.1.3	Alınan temettüleri	-	-
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar	8.261	11.304
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	11.090	10.469
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	9.571	4.368
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(22.148)	(18.904)
1.1.8	Ödenen vergiler	(7.656)	(2.315)
1.1.9	Diğer	(80.942)	(51.928)
		(VI-1)	
1.2	Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim	195.168	23.591
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net (artış) azalış	915	23.010
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	545	(29.571)
1.2.4	Kredilerdeki net (artış) azalış	(89.577)	(197.699)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış	(5.703)	(6.468)
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	17.425	63.845
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	(259)	(112.871)
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	271.099	277.687
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	723	5.658
		(VI-1)	
I.	Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	232.317	42.990
<b>B.</b>	<b>Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>		
II.	Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(4.994)	(5.452)
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 menkuller ve gayrimenkuller	(961)	(1.419)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	6	-
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	(4.039)	(4.033)
		(VI-1)	
<b>C.</b>	<b>Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>		
III.	Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit	-	65.000
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	-	-
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	-	-
3.3	İhraç edilen sermaye araçları	-	-
3.4	Temettü ödemeleri	-	-
3.5	Finansal kiralama ilişkin ödemeler	-	-
3.6	Diğer	-	65.000
IV.	Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi	(168)	(182)
V.	Nakit ve nakde eş değer varlıklardaki net artış (azalış) (I + II + III + IV)	227.155	102.356
VI.	Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklar	165.011	62.655
VII.	Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklar	392.166	165.011

**31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihlerinde sona eren dönemlere ait  
kar dağıtım tablosu  
(Birim - Bin TL)**

		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Dipnot (beşinci bölüm)	Cari Dönem (01/01/2011 – 31/12/2011)	Önceki Dönem (01/01/2010 – 31/12/2010)
<b>I. Dönem karının dağıtımı (*)</b>			
1.1 Dönem karı		6.544	880
1.2 Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)		5.010	3.133
1.2.1 Kurumlar vergisi (gelir vergisi)		-	-
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi		-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler		-	-
<b>A. Net dönem karı (1.1-1.2)</b>		<b>11.554</b>	<b>4.013</b>
1.3 Geçmiş dönemler zararları (-)		(60.454)	(64.467)
1.4 Birinci tertip yasal yedek akçe (-)		-	-
1.5 Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-) (**)		(5.010)	(3.133)
<b>B. Dağıtılabilir net dönem karı (A-(1.3+1.4+1.5)) (***)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
1.6 Ortaklara birinci temettü (-)		-	-
1.6.1 Hisse senedi sahiplerine		-	-
1.6.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine		-	-
1.6.3 Katılma intifa senetlerine		-	-
1.6.4 Kara iştirakli tahvillere		-	-
1.6.5 Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine		-	-
1.7 Personale temettü (-)		-	-
1.8 Yönetim kuruluna temettü (-)		-	-
1.9 Ortaklara ikinci temettü (-)		-	-
1.9.1 Hisse senedi sahiplerine		-	-
1.9.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine		-	-
1.9.3 Katılma intifa senetlerine		-	-
1.9.4 Kara iştirakli tahvillere		-	-
1.9.5 Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine		-	-
1.10 İkinci tertip yasal yedek akçe		-	-
1.11 Statü yedekleri (-)		-	-
1.12 Olağanüstü yedekler		-	-
1.13 Diğer yedekler		-	-
1.14 Özel fonlar		-	-
<b>II. Yedeklerden dağıtım</b>			
2.1 Dağıtılan yedekler		-	-
2.2 İkinci tertip yasal yedekler (*)		-	-
2.3 Ortaklara pay (-)		-	-
2.3.1 Hisse senedi sahiplerine		-	-
2.3.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine		-	-
2.3.3 Katılma intifa senetlerine		-	-
2.3.4 Kara iştirakli tahvillere		-	-
2.3.5 Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine		-	-
2.4 Personale pay (-)		-	-
2.5 Yönetim kuruluna pay (-)		-	-
<b>III. Hisse başına kar</b>			
3.1 Hisse senedi sahiplerine		-	-
3.2 Hisse senedi sahiplerine (%)		-	-
3.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine		-	-
3.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)		-	-
<b>IV. Hisse başına temettü</b>			
4.1 Hisse senedi sahiplerine		-	-
4.2 Hisse senedi sahiplerine (%)		-	-
4.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine		-	-
4.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)		-	-

(\*) Şube statüsü gereği kar dağıtımı yapmamaktadır.

(\*\*) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edildiğinden, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Şube'nin ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan 5.010 TL ertelenmiş vergi geliri dağıtımına konu edilmeyecektir (31 Aralık 2010: 3.133 TL).

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



# Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

## 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle Yabancı Şube'nin Merkezi'nin konsolide finansal tabloları (Birim – Milyar EUR)

	Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2011	Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2010
<b>Aktifler</b>		
Kasa, Merkez Bankası, Hazine ve posta hesapları	43,9	14,1
Rayiç değere göre değerlendirilmiş alım satım amaçlı portföy	422,5	455,1
Satılmaya hazır menkul değerler	124,7	103,8
Vadeye kadar elde tutulan kıymetler	1,4	1,9
Bankalar	86,4	70,3
Müşteri kredileri	367,5	371,8
Leasing ve benzeri anlaşmalar	29,3	29,1
Korunma amaçlı türev ürünlerinden alacaklar	12,6	8,2
Satım amacıyla elde tutulan durağan aktifler	0,4	0,1
Faiz riskine karşı korunan portföyün değerlendirme farkı	3,4	2,4
Vergi alacakları ve diğer alacaklar	61,4	49,0
Özkaynak yöntemiyle hesaplanan iştirak ve bağlı kuruluşlardaki yatırımlar	25,7	25,2
Ertelenmiş kar paylaşma planları	2,2	1,1
<b>Toplam aktifler</b>	<b>1.181,4</b>	<b>1.132,1</b>
<b>Pasifler ve özkaynaklar</b>		
Merkez Bankası'ndan kullanılan krediler	1,0	2,8
Rayiç değere göre değerlendirilmiş finansal yükümlülükler	395,2	359,0
Korunma amaçlı türev ürünlerinden borçlar	12,9	9,3
Bankalara borçlar	111,2	77,3
Müşteri mevduatları	340,2	337,4
İhraç edilen menkul kıymetler	108,6	141,4
Faiz riskine karşı koruma altına alınmış portföy değerlendirme farkı	4,1	0,9
Ödenecek vergiler ve diğer borçlar	61	56,3
Sigorta şirketlerine ait taahhüt karşılıkları	83,0	82,7
Diğer ayrılan karşılıklar	2,5	2,0
Uzun vadeli sermaye benzeri krediler	10,6	12,0
Özkaynaklar, grup payı	47,0	46,4
Azınlık hakları	4,1	4,6
<b>Toplam pasifler</b>	<b>1.181,4</b>	<b>1.132,1</b>
	<b>1 Ocak - 31 Aralık 2011</b>	<b>1 Ocak - 31 Aralık 2010</b>
Faiz ve benzeri gelirler	32,4	28,3
Faiz ve benzeri giderler	(20,2)	(16,3)
Temettü gelirleri	0,4	0,3
Komisyon gelirleri	9,9	10
Komisyon giderleri	(2,7)	(2,5)
Finansal işlemlerden doğan net kayıp - zararlar	4,4	5,4
Diğer gelirler	23,7	19,6
Diğer giderler	(22,3)	(18,4)
<b>Net bankacılık geliri</b>	<b>25,6</b>	<b>26,4</b>
Personel giderleri	(9,7)	(9,6)
Diğer işletme giderleri	(6,4)	(6,1)
Sabit kıymet amortisman giderleri	(0,9)	(0,9)
<b>Brüt faaliyet geliri</b>	<b>8,6</b>	<b>9,8</b>
Muhtelif risk karşılıkları	(4,3)	(4,1)
<b>Toplam faaliyet geliri</b>	<b>4,3</b>	<b>5,7</b>
Yetkisiz ve gizlenmiş ticari işlemlerden doğan zarar	-	-
<b>Toplam gelir</b>	<b>4,3</b>	<b>5,7</b>
Özkaynak metoduyla değerlendirilmiş iştirak gelirleri	0,1	0,1
Diğer aktiflerden elde edilen net gelir/gider	-	-
Sereliye değer düşüş karşılığı	(0,3)	-
<b>Vergi öncesi kar</b>	<b>4,1</b>	<b>5,8</b>
Gelir vergisi	(1,3)	(1,5)
<b>Konsolide net kar</b>	<b>2,8</b>	<b>4,3</b>
Azınlık hakları	0,4	0,4
<b>Net kar - Grup payı</b>	<b>2,4</b>	<b>3,9</b>

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren 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 37nci 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 muhasebeleştirerek; finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir ve karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında ve doğru şekilde düzenlemek zorundadır.

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

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

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

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Şube yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu varsayımlara ilişkin açıklamalar ilgili dipnotlarda yapılmıştır.

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

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

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren 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 2011 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 evaluasyona 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 Aralık 2011 tarihinde sona eren 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 mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

**V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine 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 ve dipnotlar**

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.

**Menkul değerler**

Şube bilançosunda menkul değerler 3 ana başlık altında toplanmış olup Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla yalnızca alım satım amaçlı menkul değerler portföyü bulunmaktadır:

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar ve dipnotlar (devamı)**

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

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

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

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

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar "Krediler ve alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan" dışında kalan türev olmayan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değerlendirme farkları hesabında izlenen bunlara ait kümülatif değer artış/azalışları gelir tablosuna aktarılır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kar payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesaplarında muhasebeleştirilir.

**Krediler ve alacaklar**

Krediler ve alacaklar, alım satım amaçlı, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan veya satılmaya hazır olarak tanımlanmayan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan türev olmayan finansal varlıklardır. Krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi muhasebeleştirilmekte, daha sonra etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilen değerleri üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmektedir.

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar ve dipnotlar (devamı)**

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

Dövizde endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası karşılıkları üzerinden Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmektedir. Dönem sonlarındaki değerleme 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 ve ilgili yönetmelikler ile değişiklikler yapılan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i 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 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

**VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar**

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirilmenin 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. Repo'ya 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 duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin 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.

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.

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**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 sıklıkta 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.

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

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



**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Birim - Bin TL)**

**XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar**

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

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

**XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

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

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

**XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

**a) Tanımlanmış fayda planları:**

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

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

**b) Tanımlanmış katkı planları:**

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

**c) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:**

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

**XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar**

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

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

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 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 ve devreden mali zararlar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktif bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir.

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)**

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. Hisse senetleri ve ihracına 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.

**XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar**

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur:

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

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

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

Önceki dönem (31 Aralık 2010)	Kurumsal Bankacılık ve Yönetim Merkezi	Hazine	Bireysel Bankacılık	Dağıtılamayan	Toplam
Faaliyet gelirleri / giderleri toplamı	13.931	11.329	21.418	316	46.994
Kredi ve diğer al. değ. düş. karş.	(44)	164	(7.265)	(258)	(7.403)
Diğer faaliyet giderleri	(10.071)	(5.321)	(23.123)	(196)	(38.711)
Vergi öncesi kar/zarar	3.816	6.172	(8.970)	(138)	880
Vergi karşılığı	-	-	-	3.133	3.133
Net dönem karı/zararı	3.816	6.172	(8.970)	2.995	4.013

Önceki dönem (31 Aralık 2010)	Kurumsal Bankacılık ve Yönetim Merkezi	Hazine	Bireysel bankacılık	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar	63.899	297.931	292.589	19.851	674.270
Yükümlülükler	97	310.871	263.056	8.598	582.622
Özkaynaklar	-	-	-	91.648	91.648

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

**XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar**

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren 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 açıklama ve dipnotlar**

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Sermaye Yeterliliği Standart oranı %17,23 olarak gerçekleşmiştir. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ile ilgili olarak, risk ağırlıklı varlıklar, yükümlülükler, gayrinakdi krediler; rasyoda belirtilen teminat gruplarına göre sınıflandırılarak ilgili risk grubunda değerlendirilmektedir.

	Risk ağırlıkları						
	Banka						
	0%	%10	20%	50%	100%	150%	200%
<b>Kredi riskine esas tutar</b>							
Bilanço kalemleri (net)	473.620	-	1.146	-	329.326	41.890	51.000
Nakit değerler	8	-	-	-	-	-	-
Vadesi gelmiş menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez bankası	26.012	-	-	-	-	-	-
Yurt içi, yurt dışı bankalar merkez ve şubeler	-	-	1.146	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters repo işlemlerinden alacaklar	365.000	-	-	-	-	-	-
Zorunlu karşılıklar	45.861	-	-	-	-	-	-
Krediler	23.228	-	-	-	297.280	41.890	51.000
Tasfiye olunacak alacaklar (net)	-	-	-	-	11.426	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutul menkul değer	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin vadeli satışından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif alacaklar	-	-	-	-	7.237	-	-
Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları	987	-	-	-	3.525	-	-
İştirak, bağlı ortak. ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	4.572	-	-
Diğer aktifler	12.524	-	-	-	5.286	-	-
Nazım kalemler	34.384	-	51.355	-	3.924	-	-
Gayrinakdi krediler ve taahhütler	34.384	-	51.355	-	3.924	-	-
Türev finansal araçlar	-	-	-	-	-	-	-
Risk ağırlığı verilmemiş hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam risk ağırlıklı varlıklar</b>	<b>508.004</b>	<b>-</b>	<b>52.501</b>	<b>-</b>	<b>333.250</b>	<b>41.890</b>	<b>51.000</b>
<b>Kredi riskine esas tutar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.501</b>	<b>-</b>	<b>333.250</b>	<b>62.835</b>	<b>102.000</b>

**Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgisi**

	Cari dönem	Önceki dönem
Kredi riskine esas tutar	508.586	348.088
Piyasa riskine esas tutar	15.113	45.838
Operasyonel riske esas tutar (*)	53.806	28.754
Özkaynak	99.489	84.617
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	17,23	20,02

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

KRET: Kredi Riskine Esas Tutar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

ORET: Operasyonel Riske Esas Tutar

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

	Cari dönem	Önceki dönem
Ana sermaye		
Ödenmiş sermaye	132.673	132.673
Nominal sermaye	132.673	132.673
Sermaye taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	19.429	19.429
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-
Yasal yedekler	-	-
I. Tertip kanuni yedek akçe (ttk 466/1)	-	-
II. Tertip kanuni yedek akçe (ttk 466/2)	-	-
Özel kanunlar gereği ayrılan yedek akçe	-	-
Statü yedekleri	-	-
Olağanüstü yedekler	-	-
Genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçe	-	-
Dağıtılmamış karlar	-	-
Birikmiş zararlar	-	-
Yabancı para sermaye kur farkı	-	-
Yasal yedek, statü yedekleri ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı	-	-
Kar	11.554	4.013
Net dönem karı	11.554	4.013
Geçmiş yıllar karı	-	-
Muhtemel riskler için a. serb. karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	-	-
Sermayeye eklenecek iştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrim. satış kazançları	-	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermayenin %15'ine kadar olan kısmı	-	-
Zararın yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)	(60.454)	(64.467)
Net dönem zararı	-	-
Geçmiş yıllar zararı	(60.454)	(64.467)
Özel maliyet bedelleri (-) (*)	(708)	(591)
Peşin ödenmiş giderler (-) (**)	-	(2.029)
Maddi olmayan duran varlıklar (-) (*)	(10.223)	(7.562)
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-	-
Ana sermaye toplamı	92.271	81.466
Katkı sermaye	-	-
Genel karşılıklar	7.218	3.151
Menkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar bedelsiz hisseleri	-	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermaye hesaplamasında dikkate alınmayan kısmı	-	-
İkincil sermaye benzeri borçlar	-	-
Menkul değerler değer artış fonu tutarının %45'i	-	-
İştirakler ve bağlı ortaklıklardan	-	-
Satılmaya hazır menkul değerlerden	-	-
Sermaye yedeklerinin, kar yedeklerinin ve geçmiş yıllar k/z'ının enflasyona göre düzeltme farkları (yasal yedek, statü yedekleri ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı hariç)	-	-
Katkı sermaye toplamı	7.218	3.151
Üçüncü kuşak sermaye	-	-
Sermaye	99.489	84.617
<b>Sermayeden indirilen değerler</b>	-	-
Sermayesinin yüzde on ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan (yurt içi, yurt dışı) konsolide edilmeyenlerdeki ortaklık payları	-	-
Sermayesinin yüzde onundan azına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardaki (yurt içi, yurt dışı) bankanın ana sermaye ve katkı sermaye toplamının yüzde on ve daha fazlasını aşan tutardaki ortaklık payları toplamı	-	-
Bankalara, finansal kuruluşlara (yurt içi, yurt dışı) veya nitelikli pay sahiplerine kullandırılan ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz krediler ile bunlardan satın alınan birincil veya ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz borçlanma araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Bankaların, gayrimenkullerinin net defter değerleri toplamının özkaynaklarının yüzde ellisini aşan kısmı ile alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve kanunun 57 nci maddesi uyarınca elden çıkarılması gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Diğer	-	-
<b>Toplam özkaynak</b>	<b>99.489</b>	<b>84.617</b>

(\*) Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmelik'in 1.Geçici Maddesine göre 1 Ocak 2009 tarihine kadar sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınmıştır.

(\*\*) BDDK'nın 10 Mart 2011 tarihli ve 28780 numaralı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"i uyarınca peşin ödenen giderler kalemi sermaye yeterliliği rasyosu hesaplamasında 31 Mart 2011 tarihinden itibaren indirilecek kalem olarak dikkate alınmamaktadır.

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)**II. Kredi riskine ilişkin bilgiler**

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

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

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin kurumsal kredi müşteri sayısı 3, bireysel kredi müşteri (personel ve tüketici) sayısı ise 130.701'dir (Personel:20, Tüketici:130.681). Bunlar bütün nakdi kredi portföyünü oluşturmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin gayrinakdi kredi müşterisi sayısı 23'dir. Bunlar bütün gayrinakdi kredi portföyünü oluşturmaktadır.

Şube "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te uygun görüldüğü şekilde genel kredi karşılığı hesaplamış, 1. Grup nakdi krediler için 7.349 TL, yakın izlemedeki nakdi krediler için 1.251 TL ve gayrinakdi krediler için 8 TL olmak üzere toplam 8.608 TL genel kredi karşılığı ayırmıştır.

**Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu:**

	Kişi ve kuruluşlara kullandırılan krediler		Bankalar ve diğer mali kuruluşlara kullandırılan krediler		Menkul değerler		Diğer krediler*	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari Dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Kullanıcılara göre kredi dağılımı	417.079	320.830	628	24.967	84.003	86.480	33.093	91.709
Özel sektör	23.385	38.932	-	-	-	-	3.059	23.518
Kamu sektörü	-	-	-	-	84.003	86.480	26.012	64.315
Bankalar	-	-	628	24.967	-	-	4.022	3.876
Bireysel müşteriler	393.694	281.898	-	-	-	-	-	-
Sermayede payı temsil eden MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler	417.079	320.830	628	24.967	84.003	86.480	33.093	91.709
Yurtiçi	417.079	320.830	-	-	84.003	86.480	27.400	78.758
Avrupa birliği ülkeleri	-	-	-	-	-	-	3.086	9.354
OECD ülkeleri **	-	-	-	-	-	-	134	107
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	13.510	-	-	120	331
Diğer ülkeler	-	-	628	11.457	-	-	2.353	3.159
<b>Toplam</b>	<b>417.079</b>	<b>320.830</b>	<b>628</b>	<b>24.967</b>	<b>84.003</b>	<b>86.480</b>	<b>33.093</b>	<b>91.709</b>

(\*) THP'de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanunun 48'inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri yönetmelikte verilen krediye dönüştürme oranları dahilinde içermektedir.

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

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**II. Kredi riskine ilişkin bilgiler (devamı)**

**Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler**

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit sermaye yatırımları	Net Kar
Cari dönem					
Yurtiçi	990,758	39,463	47,998	-	11,554
Avrupa birliği ülkeleri	275	467,461	79,392	-	-
OECD ülkeleri (*)	134	342	650	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	120	381,448	-	-	-
Diğer ülkeler	629	-	16,647	-	-
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler**	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>991,916</b>	<b>888,714</b>	<b>144,687</b>	<b>-</b>	<b>11,554</b>

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi krediler	Sabit sermaye yatırımları	Net Kar
Önceki dönem					
Yurtiçi	648,928	26,481	36,690	-	4,013
Avrupa birliği ülkeleri	129	555,354	133,347	-	-
OECD ülkeleri (*)	107	532	583	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	13,649	255	383	-	-
Diğer ülkeler	11,457	-	11,731	-	-
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler**	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>674,270</b>	<b>582,622</b>	<b>182,734</b>	<b>-</b>	<b>4,013</b>

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

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**II. Kredi riskine ilişkin bilgiler (devamı)**

**Sektörlere göre nakdi kredi dağılım tablosu**

	Cari dönem				Önceki dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	23.384	5,61	628	100,00	38.932	12,13	13.509	54,11
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	23.384	5,61	628	100,00	38.932	12,13	13.509	54,11
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	393.695	94,39	-	-	281.898	87,87	11.458	45,89
<b>Toplam</b>	<b>417.079</b>	<b>100,00</b>	<b>628</b>	<b>100,00</b>	<b>320.830</b>	<b>100,00</b>	<b>24.967</b>	<b>100,00</b>

Aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılığını göstermektedir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	71.873	110.718
Bankalardan ve para piyasalarından alacaklar	366.349	100.723
Alım satım amaçlı menkul kıymetler	84.003	86.480
Türev finansal araçlar	-	2
Verilen krediler	429.133	350.756
<b>Toplam</b>	<b>951.358</b>	<b>648.679</b>
Şarta bağlı yükümlülükler	144.687	182.734
Taahhütler	8.746	16.201
Türev finansal araçlar (*)	1.290.973	421.307
<b>Toplam</b>	<b>1.444.406</b>	<b>620.242</b>
<b>Toplam kredi riski duyarlılığı</b>	<b>2.395.764</b>	<b>1.268.921</b>

(\*) 1.290.973 TL (31 Aralık 2010- 421.307) nominal tutarındaki türev finansal araçların 644.205 TL'si (31 Aralık 2010- 210.379) swap para alım işlemi, 646.768'i (31 Aralık 2010- 210.928) swap para satım işlemidir.



**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**II. Kredi riskine ilişkin bilgiler (devamı)**

**Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)**

Cari dönem	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş henüz değer kaybına uğramamış krediler	Değer düşüklüğüne uğramış krediler	Toplam
Verilen krediler				
Kurumsal krediler	24.014	-	61	24.075
Kobilere verilen krediler	-	-	-	-
Tüketici kredileri	344.725	48.866	32.949	426.540
Personel kredileri	102	-	-	102
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>368.841</b>	<b>48.866</b>	<b>33.010</b>	<b>450.717</b>

Önceki dönem	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş henüz değer kaybına uğramamış krediler	Değer düşüklüğüne uğramış krediler	Toplam
Verilen krediler				
Kurumsal krediler	63.899	-	50	63.949
Kobilere verilen krediler	-	-	-	-
Tüketici kredileri	259.988	21.654	15.044	296.686
Personel kredileri	256	-	-	256
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>324.143</b>	<b>21.654</b>	<b>15.094</b>	<b>360.891</b>

**Kredi derecelendirme sistemi**

Şube'nin rating sistemi beklenmedik olaylar ve kötü ekonomik koşulları da dikkate alarak borçlunun ödeme gücü ve istekliliğini ölçmektedir. Aşağıdaki tabloda Şube'nin rating gruplaması ve her grubun (derecenin) anlamları ve riskleri özetlenmiştir.

Derece	Not	Grup	Risk Cari dönem	Risk Önceki dönem	Açıklama
1	1	AAA			
	2	AA			
	3	A	-	-	Borçlu çok güçlü bir finansal yapıya sahiptir.
2	4	BBB			
	5	BB	363.408	281.642	Borçlu iyi bir finansal yapıya sahiptir.
3	6	B	54.197	38.932	Borçlu'nun finansal yapısı orta ve kısa vadede risk altındadır.
4	7	CCC	-	-	Borçlu'nun yapısı kısa vadede çok büyük risk altındadır.
5	8,9,10	D	11.426	4.959	Borçlu temerrütte düşmüştür.
6			102	25.223	Borçlu Şube tarafından derecelendirilmemiştir.
<b>Toplam</b>			<b>429.133</b>	<b>350.756</b>	

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)**III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar**

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 itibariyle değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir.

**Piyasa riskine ilişkin bilgiler**

	Tutar
(I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metot	353
(II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	856
(IV) Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(V) Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(VI) Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(VII) Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	1.209
(IX) Piyasa riskine esas tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	15.113

**Dönem içerisinde ay sonları itibariyle hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu**

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	863	1.665	353	446	746	199
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	2.947	4.028	611	3.372	3.584	3.116
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Riske Maruz Değer</b>	<b>3.810</b>	<b>5.693</b>	<b>964</b>	<b>3.818</b>	<b>4.330</b>	<b>3.315</b>

**Diğer fiyat riskleri**

Şube’nin hisse senedi yatırımları bulunmadığından hisse senedi fiyat riskine maruz kalmamaktadır.

**IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar**

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

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Birim - Bin TL)**

**V. Kur riskine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

Şube, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, 545.009 TL'si bilanço açık pozisyonundan (2010 – 191.375 TL açık pozisyon) ve 545.340 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (2010 – 191.286 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 331 TL net kapalı (2010 – 89 TL net açık ) yabancı para pozisyonu taşımaktadır.

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

	1 ABD Doları	1 EURO	100 YEN
<b>Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"</b>			
Önceki günler;			
23 Aralık 2011	1,8779	2,4555	2,4006
26 Aralık 2011	1,8809	2,4583	2,4055
27 Aralık 2011	1,8833	2,4613	2,4116
28 Aralık 2011	1,8847	2,4633	2,4158
29 Aralık 2011	1,8897	2,4702	2,4278
30 Aralık 2011	1,9065	2,4592	2,4465

Şube'nin ABD Doları, EURO ve 100 YEN cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla; 1,8589, 2,4522 ve 2,3837'dir.

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: yabancı paralar (Bin TL)**

	EURO	USD	Yen	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.	73	60.101	-	2	60.176
Bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar	158	176	114	155	603
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler	-	628	-	-	628
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	-
Risken korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	1.973	657	-	-	2.630
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>2.204</b>	<b>61.562</b>	<b>114</b>	<b>157</b>	<b>64.037</b>
<b>Yükümlülükler</b>					
Bankalar mevduatı	-	82.107	-	-	82.107
Döviz tevdiat hesabı	1.027	17	-	-	1.044
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	102.871	421.338	-	-	524.209
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-
Risken korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	638	1.048	-	-	1.686
<b>Toplam yükümlülükler (*)</b>	<b>104.536</b>	<b>504.510</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>609.046</b>
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>(102.332)</b>	<b>(442.948)</b>	<b>114</b>	<b>157</b>	<b>(545.009)</b>
<b>Net nazım hesap pozisyonu</b>	<b>102.917</b>	<b>442.423</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>545.340</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar(****)	102.917	545.654	-	-	648.571
Türev finansal araçlardan borçlar(****)	-	103.231	-	-	103.231
Gayrinakdi krediler (**)(****)	33.145	73.487	-	10.537	117.169
<b>Önceki dönem</b>					
Toplam varlıklar	1.927	87.940	88	121	90.076
Toplam yükümlülükler (****)	20.910	260.541	-	-	281.451
Net bilanço pozisyonu	(18.983)	(172.601)	88	121	(191.375)
Net nazım hesap pozisyonu	19.064	172.222	-	-	191.286
Türev finansal araçlardan alacaklar(****)	23.052	195.445	-	-	218.497
Türev finansal araçlardan borçlar(****)	3.988	23.223	-	-	27.211
Gayrinakdi krediler (**)(****)	87.338	66.615	-	8.650	162.603

(\*) 309 TL tutarında gider reeskontu içermemektedir.

(\*\*) 26.556 TL (31 Aralık 2010 - 19.169 TL) tutarındaki grup dışından alınan kontrgarantiler düşülerek gösterilmiştir.

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

(\*\*\*\*\*) Spot işlemleri içermektedir.

(\*\*\*\*\*) 173 TL tutarında gider reeskontunu içermemektedir.

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**Kur riskine duyarlılık :**

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

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

Döviz kurundaki % değişim	Kar/zarar üzerindeki etki(*)		Özkaynak üzerindeki etki	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
USD	10	(53)	(38)	-
EURO	10	59	8	-

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

(\*) Vergi öncesi değerler ile ifade edilmiştir.

**VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

**Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi**

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**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.	-	-	-	-	-	71.881	71.881
Bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-	1.146	1.146
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	28.001	1.589	44.025	10.355	33	-	84.003
Para piyasalarından alacaklar	365.203	-	-	-	-	-	365.203
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	25.130	44.782	157.831	189.278	686	11.426	429.133
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	40.550	40.550
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>418.334</b>	<b>46.371</b>	<b>201.856</b>	<b>199.633</b>	<b>719</b>	<b>125.003</b>	<b>991.916</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar mevduatı	71.614	10.492	-	-	-	649	82.755
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	1.132	1.132
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	1.924	1.924
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	493.015	83.515	72.401	121.335	-	418	770.684
Diğer yükümlülükler	2.483	-	-	-	-	132.938	135.421
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>567.112</b>	<b>94.007</b>	<b>72.401</b>	<b>121.335</b>	<b>-</b>	<b>137.061</b>	<b>991.916</b>
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	129.455	78.298	719	-	208.472
Bilançodaki kısa pozisyon	(148.778)	(47.636)	-	-	-	(12.058)	(208.472)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	(2.577)	-	-	-	-	-	(2.577)
<b>Toplam pozisyon</b>	<b>(151.355)</b>	<b>(47.636)</b>	<b>129.455</b>	<b>78.298</b>	<b>719</b>	<b>(12.058)</b>	<b>(2.577)</b>

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

Önceki dönem sonu	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	110.726	110.726
Bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-	688	688
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	21.488	-	64.994	-	-	-	86.482
Para piyasalarından alacaklar	100.035	-	-	-	-	-	100.035
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	27.581	55.145	116.602	145.853	616	4.959	350.756
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	25.583	25.583
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>149.104</b>	<b>55.145</b>	<b>181.596</b>	<b>145.853</b>	<b>616</b>	<b>141.956</b>	<b>674.270</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar mevduatı	64.368	-	-	-	-	964	65.332
Diğer mevduat	176	-	-	-	-	1.213	1.389
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	1.054	1.054
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	198.485	159.968	60.796	61.204	-	9.885	490.338
Diğer yükümlülükler	471	-	-	-	-	115.686	116.157
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>263.500</b>	<b>159.968</b>	<b>60.796</b>	<b>61.204</b>	<b>-</b>	<b>128.802</b>	<b>674.270</b>
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	120.800	84.649	616	13.154	219.219
Bilançodaki kısa pozisyon	(114.396)	(104.823)	-	-	-	-	(219.219)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	(514)	-	-	-	-	-	(514)
<b>Toplam pozisyon</b>	<b>(114.910)</b>	<b>(104.823)</b>	<b>120.800</b>	<b>84.649</b>	<b>616</b>	<b>13.154</b>	<b>(514)</b>

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**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 ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	10,95
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	10,14
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen krediler	-	2,70	-	12,46
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	-	0,52	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,49	0,41	-	8,87

**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 ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	6,64
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	6,50
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen krediler	5,50	1,55	-	14,07
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	-	0,41	-	-
Diğer mevduat	0,15	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0,95	0,37	-	7,01

**Faiz oranı duyarlılığı**

Bilanço tarihi itibarıyla faiz oranlarının TL, USD ve EURO cinsleri için ayrı ayrı %1, %0.5 ve %0.5 artırılması veya azaltılması ve diğer bütün değişkenlerin sabit tutulması durumunda vergi öncesi kar üzerindeki etkisi aşağıda özetlenmiştir.

Para cinsi	Artış oranı	Vergi öncesi kar üzerindeki etkisi (Artış) Cari Dönem	Vergi öncesi kar üzerindeki etkisi (Artış) Önceki Dönem	Vergi öncesi kar üzerindeki etkisi (Azalış) Cari Dönem	Vergi öncesi kar üzerindeki etkisi (Azalış) Önceki Dönem
TL	%1,0	(710)	(49)	741	51
USD	%0,5	(124)	(148)	124	149
EUR	%0,5	(64)	(13)	64	13

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**VII. 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.

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

	Cari dönem (%) (*)		Önceki dönem (%) (*)	
	Birincil vade dilimi	İkincil vade dilimi	Birincil vade dilimi	İkincil vade dilimi
Dönem ortalaması	105,58	104,04	115,53	107,53
En yüksek	122,24	113,18	138,31	127,63
En düşük	100,41	100,24	103,07	100,90

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

**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.	26.020	45.861	-	-	-	-	-	71.881
Bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar	1.146	-	-	-	-	-	-	1.146
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	28.001	1.589	44.025	10.355	33	-	84.003
Para piyasalarından alacaklar	-	365.203	-	-	-	-	-	365.203
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	-	25.130	44.782	157.831	189.278	686	11.426	429.133
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (*)	-	-	1.960	9.979	1.746	-	26.865	40.550
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>27.166</b>	<b>464.195</b>	<b>48.331</b>	<b>211.835</b>	<b>201.379</b>	<b>719</b>	<b>38.291</b>	<b>991.916</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar mevduatı	649	-	-	71.614	10.492	-	-	82.755
Diğer mevduat	1.132	-	-	-	-	-	-	1.132
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	418	459.658	83.515	105.758	121.335	-	-	770.684
Para piyasalarına borç.	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-	1.924	1.924
Diğer yükümlülükler (**)	-	2.483	1.675	400	-	-	130.863	135.421
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>2.199</b>	<b>462.141</b>	<b>85.190</b>	<b>177.772</b>	<b>131.827</b>	<b>-</b>	<b>132.787</b>	<b>991.916</b>
<b>Likidite fazlası / (açığı)</b>	<b>24.967</b>	<b>2.054</b>	<b>(36.859)</b>	<b>34.062</b>	<b>69.552</b>	<b>719</b>	<b>(94.496)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki dönem</b>								
Toplam aktifler	65.011	195.507	55.145	187.413	145.853	616	24.725	674.270
Toplam yükümlülükler	12.062	162.926	162.086	138.161	84.676	-	114.359	674.270
<b>Likidite fazlası / (açığı)</b>	<b>52.949</b>	<b>32.581</b>	<b>(106.941)</b>	<b>49.252</b>	<b>61.177</b>	<b>616</b>	<b>(89.634)</b>	<b>-</b>

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

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



**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar(devamı)**

**Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi :**

	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
<b>Cari dönem</b>							
Mevduat	1.780	-	71.798	10.567	-	(258)	83.887
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	460.224	84.136	109.392	143.915	-	(26.983)	770.684
<b>Toplam</b>	<b>462.004</b>	<b>84.136</b>	<b>181.190</b>	<b>154.482</b>	<b>-</b>	<b>(27.241)</b>	<b>854.571</b>
<b>Önceki dönem</b>							
Mevduat	2.353	-	41.195	23.331	-	(158)	66.721
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	172.077	160.741	99.186	70.184	-	(11.850)	490.338
<b>Toplam</b>	<b>174.430</b>	<b>160.741</b>	<b>140.381</b>	<b>93.515</b>	<b>-</b>	<b>(12.008)</b>	<b>557.059</b>

**VII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine ilişkin finansal açıklama ve dipnotlar**

**Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterimi**

	Cari dönem	Defter değeri Önceki dönem	Gerçeğe uygun değer Cari dönem	Gerçeğe uygun değer Önceki dönem
<b>Finansal varlıklar</b>	<b>879.485</b>	<b>537.961</b>	<b>885.641</b>	<b>585.520</b>
Para piyasalarından alacaklar	365.203	100.035	365.203	100.035
Bankalar	1.146	688	1.146	688
Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan olarak sınıflandırılan FV	84.003	86.482	84.003	86.482
Verilen krediler	429.133	350.756	435.289	398.315
<b>Finansal yükümlülükler</b>	<b>856.495</b>	<b>558.113</b>	<b>845.393</b>	<b>557.511</b>
Bankalar mevduatı	82.755	65.332	82.699	65.269
Diğer mevduat	1.132	1.389	1.131	1.389
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	770.684	490.338	759.639	489.799
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	1.924	1.054	1.924	1.054

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

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

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

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

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

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)**VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine ilişkin finansal açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

<b>Cari dönem</b>	<b>1.sıra</b>	<b>2.sıra</b>	<b>3.sıra</b>	<b>Toplam</b>
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:	84.003	-	-	84.003
- Devlet borçlanma senetleri	84.003	-	-	84.003
- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>84.003</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>84.003</b>

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	2.483	-	2.483
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>2.483</b>	<b>-</b>	<b>2.483</b>

<b>Önceki dönem</b>	<b>1.sıra</b>	<b>2.sıra</b>	<b>3.sıra</b>	<b>Toplam</b>
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:	86.480	2	-	86.482
- Devlet borçlanma senetleri	86.480	-	-	86.480
- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	2	-	2
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>86.480</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>86.482</b>

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	471	-	471
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>471</b>	<b>-</b>	<b>471</b>

**IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Emanete alınan menkul değer bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Birim - Bin TL)

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Aktif kalemlere 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	3	5	4	4
TCMB	11.702	60.171	46.849	63.869
Diğer			-	-
<b>Toplam</b>	<b>11.705</b>	<b>60.176</b>	<b>46.853</b>	<b>63.873</b>

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	11.702	14.310	46.849	17.466
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık	-	45.861	-	46.403
<b>Toplam</b>	<b>11.702</b>	<b>60.171</b>	<b>46.849</b>	<b>63.869</b>

Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar TCMB’nin 2005/1 Sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre; Türk Parası ve yabancı para yükümlülükleri üzerinden 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla aşağıdaki oranlar dikkate alınarak TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

a) Türk Lirası yükümlülükler için;

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

b) Yabancı para yükümlülükler için;

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

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)**I. Aktif kalemlere 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**

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan cari dönemde repo işlemine konu olan varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 – Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Şube'nin TL 60.000 (31 Aralık 2010 – 67.500 TL) nominal değerindeki varlıkları IMKB nezdinde, 26.960 TL (31 Aralık 2010 – 21.528 TL) nominal değerindeki varlıkları TCMB nezdinde teminata 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	-	-	-	-
Swap işlemleri	-	-	2	-
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</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	543	74	301	12
Yurt dışı	-	269	-	205
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	260	-	170
Diğer mali kuruluşlar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>543</b>	<b>603</b>	<b>301</b>	<b>387</b>

**a. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler**

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
AB Ülkeleri	295	148	-	-
ABD, Kanada	120	139	-	-
OECD Ülkeleri (*)	114	88	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>529</b>	<b>375</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 – Bulunmamaktadır).

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 – Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 – Bulunmamaktadır).

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar**

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	-	-	-	-
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	-	-	-
Banka mensuplarına verilen krediler	102	-	256	-
<b>Toplam</b>	<b>102</b>	<b>-</b>	<b>256</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**

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar
<b>Nakdi krediler</b>				
İhtisas dışı krediler	368.841	-	48.866	-
İskonto ve iştirak senetleri	628	-	-	-
İhracat kredileri	-	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	-	-	-	-
Yurtdışı krediler	-	-	-	-
Tüketici kredileri	344.827	-	48.866	-
Kredi kartları	-	-	-	-
Kıymetli maden kredisi	-	-	-	-
Diğer	23.386	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>368.841</b>	<b>-</b>	<b>48.866</b>	<b>-</b>

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

**5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı**

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar
Nakdi krediler				
Kısa vadeli krediler	45.221	-	3.337	-
İhtisas dışı kredileri	45.221	-	3.337	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler	323.620	-	45.529	-
İhtisas dışı kredileri	323.620	-	45.529	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>368.841</b>	<b>-</b>	<b>48.866</b>	<b>-</b>

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	43.227	350.364	393.591
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	1.032	114.955	115.987
İhtiyaç kredisi	42.195	235.409	277.604
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-döviz endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel kredi kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel kredi kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri-TP	-	102	102
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	102	102
Personel kredileri-döviz 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>43.227</b>	<b>350.466</b>	<b>393.693</b>

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

**5.5. 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 2010 – Bulunmamaktadır).

**5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı**

	Cari dönem	Önceki dönem
Kamu	-	-
Özel	417.707	345.797
<b>Toplam</b>	<b>417.707</b>	<b>345.797</b>

**5.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı**

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt içi krediler	417.079	320.830
Yurt dışı krediler	628	24.967
<b>Toplam</b>	<b>417.707</b>	<b>345.797</b>

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

Bilanço tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 – Bulunmamaktadır).

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	1.321	803
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	5.386	1.799
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	14.877	7.533
<b>Toplam</b>	<b>21.584</b>	<b>10.135</b>

**5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)**

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

Şube tarafından donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 – Bulunmamaktadır).



**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

	III. grup tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. grup tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. grup zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Önceki dönem sonu bakiyesi	4.013	3.548	7.533
Dönem içinde intikal (+)	27.475	12	-
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	19.666	9.547
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	(19.666)	(9.547)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(4.812)	(2.649)	(2.110)
Aktiften silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	7.010	11.030	14.970
Özel karşılık (-)	(1.321)	(5.386)	(14.877)
Bilançodaki net bakiyesi	5.689	5.644	93

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

	III. grup tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. grup tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. grup zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem sonu bakiyesi	-	61	-
Özel karşılık (-)	-	(61)	-
Bilançodaki net bakiyesi	-	-	-
Önceki dönem			
Dönem sonu bakiyesi	-	50	-
Özel karşılık (-)	-	(50)	-
Bilançodaki net bakiyesi	-	-	-

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
<b>Cari dönem (net)</b>	5.689	5.644	93
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	7.010	11.030	14.970
Özel karşılık tutarı (-)	(1.321)	(5.386)	(14.877)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	5.689	5.644	93
Bankalar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-
<b>Önceki dönem (net)</b>	3.210	1.749	-
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	4.013	3.548	7.533
Özel karşılık tutarı (-)	(803)	(1.799)	(7.533)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	3.210	1.749	-
Bankalar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-

**5.10.5. Donuk alacaklara ayrılan karşılıklara ilişkin hareket tablosu**

	III. grup tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. grup tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. grup zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
<b>Önceki dönem sonu bakiyesi</b>	<b>803</b>	<b>1.799</b>	<b>7.533</b>
Cari dönem gideri	518	3.587	7.344
Gruplar arası transferler	-	-	-
Aktiften silinen	-	-	-
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>1.321</b>	<b>5.386</b>	<b>14.877</b>

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

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

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

**5.12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar**

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

Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla aktiften silinen kredisi bulunmamaktadır.

**5.13 Kredilere ilişkin diğer açıklamalar**

Cari dönem	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Personel kredileri	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış krediler	24.014	-	344.725	102	-	368.841
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	-	-	48.866	-	-	48.866
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	61	-	32.949	-	-	33.010
<b>Toplam</b>	<b>24.075</b>	<b>-</b>	<b>426.540</b>	<b>102</b>	<b>-</b>	<b>450.717</b>
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	(61)	-	(21.523)	-	-	(21.584)
<b>Toplam değer düşüklüğü karşılığı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(21.523)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(21.584)</b>
<b>Bilançodaki net kredi bakiyesi</b>	<b>24.014</b>	<b>-</b>	<b>405.017</b>	<b>102</b>	<b>-</b>	<b>429.133</b>

Önceki dönem	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Personel kredileri	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış krediler	63.899	-	259.988	256	-	324.143
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	-	-	21.654	-	-	21.654
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	50	-	15.044	-	-	15.094
<b>Toplam</b>	<b>63.949</b>	<b>-</b>	<b>296.686</b>	<b>256</b>	<b>-</b>	<b>360.891</b>
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	(50)	-	(10.085)	-	-	(10.135)
<b>Toplam değer düşüklüğü karşılığı</b>	<b>(50)</b>	<b>-</b>	<b>(10.085)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(10.135)</b>
<b>Bilançodaki net kredi bakiyesi</b>	<b>63.899</b>	<b>-</b>	<b>286.601</b>	<b>256</b>	<b>-</b>	<b>350.756</b>

**Edinilen teminatlar ve kredi güvenilirliğinde artış sağlayan diğer unsurlar**

Cari dönem	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Personel kredileri	Diğer	Toplam
Nakit teminat	82.022	-	-	-	-	82.022
Rehinli kıymetler	-	-	184.296	-	-	184.296
<b>Toplam</b>	<b>82.022</b>	<b>-</b>	<b>184.296</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>266.318</b>

Önceki dönem	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Personel kredileri	Diğer	Toplam
Nakit teminat	64.314	-	-	-	-	64.314
Rehinli kıymetler	-	-	88.040	-	-	88.040
<b>Toplam</b>	<b>64.314</b>	<b>-</b>	<b>88.040</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>152.354</b>

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)**I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

Cari dönem	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	91 Günden fazla	Toplam
Krediler ve alacaklar	-	-	-	-	-
Kurumsal krediler	-	-	-	-	-
Kobi kredileri	-	-	-	-	-
Tüketici kredileri	28.684	14.914	5.267	-	48.866
Kredi kartları	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>28.684</b>	<b>14.914</b>	<b>5.267</b>		<b>48.866</b>

Önceki dönem	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	91 Günden fazla	Toplam
Krediler ve alacaklar	-	-	-	-	-
Kurumsal krediler	-	-	-	-	-
Kobi kredileri	-	-	-	-	-
Tüketici kredileri	7.542	10.864	3.248	-	21.654
Kredi kartları	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>7.542</b>	<b>10.864</b>	<b>3.248</b>		<b>21.654</b>

**6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar****6.1. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler**

Şube'nin bilanço tarihi itibariyle vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

**6.2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler**

Şube'nin bilanço tarihi itibariyle vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

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

Şube'nin bilanço tarihi itibariyle vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

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

Şube'nin bilanço tarihi itibariyle vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

**7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)****7.1. İştiraklere ilişkin bilgiler**

Bilanço tarihi itibariyle Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibariyle Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

**7.3. Borsaya kote edilen iştirakler**

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

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

Şube'nin cari dönem içerisinde elden çıkarılan iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

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

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

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

**8.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - 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 2010 - Bulunmamaktadır).

**8.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar**

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

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

Şube'nin cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

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

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

Birlikte kontrol edilen ortaklıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

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

Kiralama işlemlerinden alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

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

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

**12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler**

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

Önceki dönem	Binalar	Taşıtlar	Diğer maddi duran varlıklar	Finansal kiralama ile edinilen menkuller	Toplam
<b>Maliyetler</b>					
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2010	3.636	-	4.205	-	7.841
İlaveler	-	-	1.416	-	1.416
Çıkışlar	-	-	-	-	-
Değer düşüş karşılığı	-	-	-	-	-
<b>Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2010</b>	<b>3.636</b>	<b>-</b>	<b>5.621</b>	<b>-</b>	<b>9.257</b>
<b>Birikmiş amortismanlar</b>					
Açılış bakiyesi ,1 Ocak 2010	(467)	-	(3.136)	-	(3.603)
Cari dönem amortisman gideri	(73)	-	(484)	-	(557)
Çıkışlar	-	-	-	-	-
<b>Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2010</b>	<b>(540)</b>	<b>-</b>	<b>(3.620)</b>	<b>-</b>	<b>(4.160)</b>
<b>Net defter değeri ,31 Aralık 2010</b>	<b>3.096</b>	<b>-</b>	<b>2.001</b>	<b>-</b>	<b>5.097</b>

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

**13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler**

<b>Maliyetler</b>	<b>Bilgisayar yazılımları</b>	
	<b>Cari dönem</b>	<b>Önceki dönem</b>
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	11.669	7.636
İlaveler	4.040	4.033
Çıkışlar	-	-
<b>Kapanış bakiyesi, 31 Aralık</b>	<b>15.709</b>	<b>11.669</b>
<b>Birikmiş amortismanlar</b>		
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	(4.107)	(3.155)
Cari dönem amortisman gideri	(1.379)	(952)
Çıkışlar	-	-
<b>Kapanış bakiyesi, 31 Aralık</b>	<b>(5.486)</b>	<b>(4.107)</b>
<b>Net defter değeri, 31 Aralık</b>	<b>10.223</b>	<b>7.562</b>

**14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net)**

Yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

**15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar**

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

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

	<b>Cari dönem</b>	
	<b>Ertelenmiş vergi matrahı</b>	<b>Ertelenmiş vergi aktif/ (pasifi)</b>
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	1.207	241
Türev finansal araçların piyasa değerlemesinden gelen farklar	2.483	497
Kısa vadeli çalışan hakları	574	115
İç verim hesaplaması	(1.561)	(312)
Sabit kıymet amortisman farkı	(93)	(19)
Diğer	270	54
Devreden mali zarar (*)	40.210	8.042
<b>Toplam</b>	<b>43.090</b>	<b>8.618</b>
Ayrılmayan ertelenmiş vergi varlığı		(546)
<b>Ertelenmiş vergi varlığı (net)</b>		<b>8.072</b>

(\*) Şube'nin devreden mali zararları üzerinden hesaplanan 7.496 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı; Şube'nin 20/01/2012 tarihli 1 no'lu karar ile Müdürler Kurulu'nca onayladığı 2012 yılı bütçesi ile 2013 ve 2014 yılı faaliyetlerine ilişkin öngördüğü tahmini kar/zarar projeksiyonuna göre 2011 yılı hesaplarına intikal ettirilmiştir.

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)**I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

Oluştukları yıllar itibariyle birikmiş mali zararların tutarları aşağıda gösterilmiştir;

<b>Mali yıl</b>	<b>Mali zarar tutarı</b>	
2007	18.666	
2008	8.438	
2009	13.106	
<b>Toplam</b>	<b>40.210</b>	
<b>Önceki dönem</b>		
	<b>Ertelenmiş vergi matrahı</b>	<b>Ertelenmiş vergi aktif/ (pasifi)</b>
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	1.098	220
Türev finansal araçların piyasa değerlemesinden gelen farklar	471	94
Kısa vadeli çalışan hakları	403	81
İç verim hesaplaması	(482)	(96)
Sabit kıymet amortisman farkı	(149)	(30)
Diğer	2.095	418
Devreden mali zarar	59.608	11.922
<b>Toplam</b>	<b>63.044</b>	<b>12.609</b>
Ayrılmayan ertelenmiş vergi varlığı (*)		(9.547)
<b>Ertelenmiş vergi varlığı (net)</b>		<b>3.062</b>

(\*) Şube'nin devreden mali zararları üzerinden hesaplanan 11.922 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığının; Şube'nin önümüzdeki yıl içerisinde öngördüğü ve 6/12/2010 tarihli SG-GEN-10—04694 sayılı yazı ile BDDK Uygulama Daire Başkanlığı III'e gönderdiği 2011 yılı faaliyetlerine ilişkin Aksiyon Planı'ndaki kar/zarar projeksiyonundan hesapladığı 2.375 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı 2010 yılı hesaplarına intikal ettirilmiştir, kalan 9.547 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ise ayrılmamıştır.

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

	<b>Cari dönem</b>	<b>Önceki dönem</b>
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu), 1 Ocak	3.062	(71)
Cari dönem (gideri)/geliri	5.010	3.133
Özkaynaklar altında sınıflanan ertelenmiş vergi	-	-
<b>Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu), 31 Aralık</b>	<b>8.072</b>	<b>3.062</b>

**16. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

31 Aralık 2011 tarihi itibariyle Şube'nin satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

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

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2010 - aşmamaktadır).



**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**II. Pasif kalemlere 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	1.045	-	-	-	-	-	-	-	1.045
Yurt içinde yer. k.	1.034	-	-	-	-	-	-	-	1.034
Yurt dışında yer.k	11	-	-	-	-	-	-	-	11
Resmi kur. mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. kur. mevduatı	87	-	-	-	-	-	-	-	87
Diğ. kur. mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden dh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	649	-	-	-	-	-	82.106	-	82.755
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt dışı bankalar	649	-	-	-	-	-	82.106	-	82.755
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.781</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>82.106</b>	<b>-</b>	<b>83.887</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	1.064	-	176	-	-	-	-	-	1.240
Yurt içinde yer. k.	1.055	-	176	-	-	-	-	-	1.231
Yurt dışında yer.k	9	-	-	-	-	-	-	-	9
Resmi kur. mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. kur. mevduatı	149	-	-	-	-	-	-	-	149
Diğ. kur. mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden dh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	964	-	-	-	-	41.240	23.128	-	65.332
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt dışı bankalar	964	-	-	-	-	41.240	23.128	-	65.332
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.177</b>	<b>-</b>	<b>176</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>41.240</b>	<b>23.128</b>	<b>-</b>	<b>66.721</b>

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**II. Pasif kalemlere 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 2010 - 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	17	21
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**

**2.1.1. 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	-	-	-	-
Swap işlemleri	2.174	309	298	173
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.174</b>	<b>309</b>	<b>298</b>	<b>173</b>

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

**3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar**

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	-	6.673	-	-
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	246.475	517.536	276.216	214.122
<b>Toplam</b>	<b>246.475</b>	<b>524.209</b>	<b>276.216</b>	<b>214.122</b>

**3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi**

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	58.737	506.695	215.012	214.122
Orta ve uzun vadeli	187.738	17.514	61.204	-
<b>Toplam</b>	<b>246.475</b>	<b>524.209</b>	<b>276.216</b>	<b>214.122</b>

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

Şube'nin yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - 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 2010 - 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 2010 - Bulunmamaktadır).

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

Şube'nin finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

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

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

**7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar**

**7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler**

	<b>Cari dönem</b>	<b>Önceki dönem</b>
Genel karşılıklar	8.608	3.151
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	7.349	2.631
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	1.251	419
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	8	101
Diğer	-	-

**Genel karşılık hareket tablosu**

	<b>Cari dönem</b>	<b>Önceki dönem</b>
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	3.151	1.103
Dönem gideri	5.457	2.048
Karşılık iptali	-	-
<b>Kapanış bakiyesi, 31 Aralık</b>	<b>8.608</b>	<b>3.151</b>

**7.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler**

	<b>Cari dönem</b>	<b>Önceki dönem</b>
Genel Merkez'den alınan hizmetler karşılığı	2.359	3.015
Kredi sigorta karşılığı	65	124
Dava karşılığı	-	88
BDDK bütçe katılım payı	-	-
Muhtelif masraf ve komisyon karşılıkları	1.101	59
Diğer karşılıklar	1.408	1.114
<b>Toplam</b>	<b>4.933</b>	<b>4.400</b>

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

Şube'nin muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

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

Diğer karşılıklar, karşılıklar toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

**7.2.3. Çalışan haklarına ilişkin bilgiler**

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

	<b>Cari dönem</b>	<b>Önceki dönem</b>
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	1.098	979
Dönem gideri	279	246
Yapılan ödemeler	(170)	(127)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık	1.207	1.098

Şube, Türkiye’de mevcut iş kanunu gereğince, emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele hak ettiği miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu tazminatlar, işten ayrılma veya çıkarılma tarihindeki ücret esas alınarak çalışılan her yıl için 30 günlük brüt ücret tutarı kadardır. 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla, 2.731,85 TL ve 2.517,01 TL’dir (tam TL).

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihli finansal tablolarda Şube, kıdem tazminatını öngörülen yıllık enflasyon ve faiz oranı kullanılarak iskonto etmek suretiyle hesaplamaktadır. Kullanılan enflasyon ve faiz oranı aşağıdaki gibidir:

	<b>Cari dönem</b>	<b>Önceki dönem</b>
Enflasyon oranı	%5,10	%5,10
Faiz oranı	%10,00	%10,00

1.792 TL (31 Aralık 2010 - 3.883 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 574 TL’si (31 Aralık 2010 - 403 TL) izin ücretleri; 11 TL’si diğer ücretler (31 Aralık 2010 - 2.382 TL) ile ilgili olup geri kalan 1.207 TL’si (31 Aralık 2010 - 1.098 TL) kıdem tazminatı karşılığından oluşmaktadır.

**8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar**

**8.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar**

**8.1.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar**

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Şube’nin geçici vergi matrahının üzerinde taşınan indirilebilir mali zararı olmasından dolayı Kurumlar Vergisi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

**8.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler**

	<b>Cari dönem</b>	<b>Önceki dönem</b>
Ödenecek kurumlar vergisi	-	-
Menkul sermaye iradı vergisi	32	15
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	544	372
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	564	22
Diğer	745	518
<b>Toplam</b>	<b>1.885</b>	<b>927</b>

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

**8.1.3. Primlere ilişkin bilgiler**

	<b>Cari dönem</b>	<b>Önceki dönem</b>
Sosyal sigorta primleri-personel	135	111
Sosyal sigorta primleri-işveren	145	121
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	9	8
İşsizlik sigortası-işveren	19	15
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>308</b>	<b>255</b>

**8.2. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar**

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Şube'nin ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.  
(31 Aralık 2010 – bulunmamaktadır).

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

Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

**10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler**

Sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

**11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler**

**11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi**

Şube'nin ödenmiş sermayesi 132.673 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 nakit sermaye artırımı yapılmamıştır. (31 Aralık 2010 – 65.000 TL).

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Birim - Bin TL)**

**II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - 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.

**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 olarak 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 2010 - Bulunmamaktadır).

**11.9. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler**

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin menkul değerler değerlendirme farkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren 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 2010 -  
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**

	<b>Cari dönem</b>	<b>Önceki dönem</b>
Garantiler	9.266	21.191
Banka aval ve kabulleri	-	-
Akreditifler	45.595	22.048
<b>Toplam</b>	<b>54.861</b>	<b>43.239</b>

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

	<b>Cari dönem</b>	<b>Önceki dönem</b>
Kesin teminat mektupları	67.827	104.245
Geçici teminat mektupları	105	19.322
Avans ve diğer teminat mektupları	21.894	15.928
<b>Toplam</b>	<b>89.826</b>	<b>139.495</b>

**1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar**

**1.3.1 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı**

	<b>Cari dönem</b>	<b>Önceki dönem</b>
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	144.687	182.734
<b>Toplam</b>	<b>144.687</b>	<b>182.734</b>



**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

**1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması**

	Cari dönem				Önceki dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
<b>Tarım</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Sanayi</b>	-	-	79.070	55,01	-	-	48.231	26,53
Madencilik ve taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat sanayi	-	-	77.482	53,91	-	-	46.908	25,81
Elektrik, gaz, su	-	-	1.588	1,10	-	-	1.323	0,72
<b>İnşaat</b>	-	-	9.266	6,45	-	-	53.024	29,17
<b>Hizmetler</b>	962	100,00	55.389	38,54	962	100,00	80.517	44,30
Toplan ve perakende ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve haberleşme	18	1,87	-	-	18	1,78	-	-
Mali kuruluşlar	944	98,13	55.389	38,54	944	98,22	80.517	44,30
Gayrimenkul ve kiralama hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>962</b>	<b>100,00</b>	<b>143.725</b>	<b>100,00</b>	<b>962</b>	<b>100,00</b>	<b>181.772</b>	<b>100,00</b>

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

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

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)**III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler**

	Cari dönem	Önceki dönem
Alım satım amaçlı işlemlerin türevleri		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	1.290.973	421.307
Vadeli döviz alım satım işlemleri	-	-
Swap para alım satım işlemleri	1.290.973	421.307
Futures para işlemleri	-	-
Para alım satım opsiyonları	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemleri (II)	-	-
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	-	-
Faiz alım satım opsiyonları	-	-
Futures faiz alım satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-
A. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	1.290.973	421.307
Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri	-	-
Rayiç değer değişikliği riskinden korunma amaçlı	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	-	-
YP üzerinden yapılan iştirak yatırımları riskinde korunma amaçlı	-	-
B. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	-	-
<b>Türev işlemler toplamı (A+B)</b>	<b>1.290.973</b>	<b>421.307</b>

Bankanın 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 itibarıyla, vadeli döviz, para, ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli alım	Vadeli satım	Swap alım	Swap satım
<b>Cari dönem</b>				
TL	-	-	-	546.000
USD	-	-	543.747	100.768
EURO	-	-	100.458	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>644.205</b>	<b>646.768</b>
<b>Önceki dönem</b>				
TL	-	-	-	191.800
USD	-	-	191.425	19.128
EURO	-	-	18.954	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>210.379</b>	<b>210.928</b>

**3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar**

Bilanço tarihi itibarıyla Şube aleyhine açılmış ve halen devam etmekte olan davalara ilişkin karşılık bulunmamaktadır. (31 Aralık 2010 - 88 TL).

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait  
finansal tablolara 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
Kredilerden alınan faizler	70.961	99	42.419	817
Kısa vadeli kredilerden	25.776	99	19.810	191
Orta ve uzun vadeli kredilerden	44.549	-	22.242	626
Takipteki alacaklardan alınan faizler	636	-	367	-
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	-	-	-	-
Yurt içi bankalardan	9.594	1	8.992	-
Yurt dışı bankalardan	5	1	3	-
Merkez ve şubelerden	17	12	23	18
<b>Toplam</b>	<b>9.616</b>	<b>14</b>	<b>9.018</b>	<b>18</b>

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	18.390	-	8.940	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>18.390</b>	<b>-</b>	<b>8.940</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 Aralık 2010 -  
Bulunmamaktadır).

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren 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	15.611	2.706	2.995	2.044
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	-	-	-	-
Yurt dışı bankalara	1.467	-	546	-
Yurt dışı merkez ve şubelere	14.144	2.706	2.449	2.044
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>15.611</b>	<b>2.706</b>	<b>2.995</b>	<b>2.044</b>

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

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

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

Cari dönemde ihraç edilen menkul kıymet ve buna ilişkin verilen faiz bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

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

Hesap adı	Vadesiz mevduat	Vadeli mevduat						Toplam
		1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	Birikimli mevduat	
Türk parası	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	-	1.474	-	-	-	-	-	1.474
Tasarruf mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari mevduat	-	531	-	-	-	-	-	531
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>2.005</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.005</b>
Yabancı para	-	-	-	-	-	-	-	-
Dth	-	4	-	-	-	-	-	4
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	330	-	330
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>330</b>	<b>-</b>	<b>334</b>
<b>Genel toplam</b>	<b>-</b>	<b>2.009</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>330</b>	<b>-</b>	<b>2.339</b>

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)**IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****3. Temettü gelirin e ilişkin açıklamalar**

Şube'nin cari dönemde temettü geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

**4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net)**

	Cari dönem	Önceki dönem
<b>Kar</b>	<b>82.978</b>	<b>38.584</b>
Sermaye piyasası işlemleri karı	2.529	1.279
Türev finansal işlemlerden	1.892	1.435
Kambiyo işlemlerinden kar	78.557	35.870
<b>Zarar (-)</b>	<b>(129.106)</b>	<b>(68.577)</b>
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(4.758)	(1.083)
Türev finansal işlemlerden	(47.959)	(34.535)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(76.389)	(32.959)

**5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler**

Kar-zarar tablosunda diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 10.331 TL'lik tutarın 3.321 TL'si geçmiş yıllara ilişkin düzeltmelerden kaynaklanan gelirlerden ve 7.010 TL'si faiz dışı diğer gelirlerden kaynaklanmaktadır. 3.321 TL'lik geçmiş yıllara ilişkin düzeltmelerden kaynaklanan gelirlerin 2.177 TL'si 2011 yılında Şube bünyesinden ödenmemesi doğrultusunda verilen karar ile 2010 yılı personel performans primlerinin ters çevrilmesinden 1.144 TL'si ise diğer düzeltmelerden oluşmaktadır. (31 Aralık 2010 – 4.560TL'nin 2.855 TL'si geçmiş yıllara ilişkin düzeltmelerden kaynaklanan gelirlerden ve 1.705 TL'si faiz dışı diğer gelirlerden oluşmaktadır.) 7.010 TL'lik faiz dışı diğer gelirlerin 3.074 TL'si tüketici finansmanı kredilerinin hayat sigortası komisyonlarından, 1.932 TL'si yurtdışındaki hizmet birimlerine verilen destek hizmetlerinden elde edilen komisyon gelirlerinden, 1.512 TL'si yasal takip sürecinde yapılan tahsilatlardan müşteri riskinin üzerinde kalan kısmı ile ilgili gelirlerden, 492 TL'si ise diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2010 – 1.705 TL'nin 704 TL'si tüketici finansmanı kredilerinin hayat sigortası komisyonlarından, 764 TL'si yasal takip sürecinde yapılan tahsilatlardan müşteri riskinin üzerinde kalan kısmı ile ilgili gelirlerden, 237 TL'si 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	11.439	4.993
III. Grup kredi ve alacaklardan	519	539
IV. Grup kredi ve alacaklardan	3.576	609
V. Grup kredi ve alacaklardan	7.344	3.845
Tahsili şüpheli ücret komisyon ve diğer alacaklar	-	-
Genel karşılık giderleri	5.457	2.048
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	-	-
Menkul değerler değer düşme giderleri	320	2
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerler	320	2
Satılmaya hazır menkul değerler	-	-
İştirakler, bağılı ortaklıklar ve VKET men. değ. değer düşüş giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağılı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler	-	-
Diğer	401	360
<b>Toplam</b>	<b>17.617</b>	<b>7.403</b>

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren 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	22.430	21.478
Kıdem tazminatı karşılığı	279	246
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	772	557
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	1.379	952
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	13.057	9.671
Faaliyet kiralama giderleri	2.522	1.975
Bakım ve onarım giderleri	721	763
Reklam ve ilan giderleri	280	303
Diğer giderler	9.534	6.630
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer	8.160	5.807
<b>Toplam</b>	<b>46.077</b>	<b>38.711</b>

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin vergi öncesi kar 6.544 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2010 - 880 TL kar).

**9. Vergi karşılığına ilişkin açıklama**

Şube'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin cari kurumlar vergisi karşılık gideri bulunmamaktadır, ertelenmiş vergi geliri ise 5.010 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2010 - 3.133 TL gelir).

Cari dönem ve önceki dönem kurumlar vergisi karşılığının mutabakatı aşağıdaki gibidir;

	Cari dönem	Önceki dönem
Vergi öncesi kar	6.544	880
%20 vergi oranı ile hesaplanan vergi	1.309	176
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve indirimler	(622)	(758)
Mali zararların etkisi	(5.697)	(2.551)
Cari vergi karşılığı	(5.010)	(3.133)

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin vergi sonrası faaliyet karı 11.554 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2010 – 4.013 TL kar).

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

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 128.985 TL(31 Aralık 2010 – 79.140TL), faiz giderleri ise 24.914 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2010 - 12.107 TL).

Ticari zarar 46.128 TL, net (31 Aralık 2010 - 29.993 TL, net), diğer faaliyet giderleri ise 46.077 TL (31 Aralık 2010 - 38.711 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde değişiklik bulunmamaktadır.

**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**

5.040 TL tutarındaki alınan diğer ücret ve komisyonların (31 Aralık 2010 – 6.383 TL) 4.414 TL (31 Aralık 2010 - 5.817 TL) tutarındaki kısmı Genel Merkez'e sağlanan hizmet gelirlerine ilişkin komisyonlardan meydana gelmektedir.

4.443 TL tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonlar bankalara verilen komisyonlardan oluşmaktadır (31Aralık 2010- 2.193 TL)

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**

1 - 2011 yılı içerisinde sermaye arttırımı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2010 - Şube, sermayesini 65.000 TL tutarında arttırmıştır).

2 - Şube'nin bilanço tarihi itibariyle yasal yedek akçeler bakiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

3 - Şube'nin bilanço tarihi itibariyle olağanüstü yedek akçeler bakiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).



**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**a) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler**

	<b>31 Aralık 2011</b>	<b>31 Aralık 2010</b>
Nakit	8	5
Bankalar ve para piyasasından alacaklar	100.688	16.728
TCMB	64.315	45.922
<b>Toplam</b>	<b>165.011</b>	<b>62.655</b>

**b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler**

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

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı” içinde yer alan (80.942) TL (31 Aralık 2010 - (51.928) TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden, türev işlemleri kâr/zararından oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 723 TL (31 Aralık 2010 – 5.658 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi esas itibariyle muhtelif borçlardaki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

“Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı” içinde yer alan (4.039) TL (31 Aralık 2010 - (4.033)) tutarındaki “Diğer” kalemi ise maddi olmayan duran varlık alımlarından oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2011 tarihi itibariyle yaklaşık (168) TL (31 Aralık 2010 – (182) TL) olarak hesaplanmıştır.

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**VII. Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar**

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

**1.1. Cari dönem**

Şube'nin dahil olduğu risk grubu	İştirak ve bağlı ortaklıklar		Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer unsurlar	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi (*)	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	-	-	5.835	43.518	39.127	31.916
Dönem sonu bakiyesi	-	-	6.535	30.671	18.823	15.085
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	7.046	-	3.621	-

**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	-	-	19.950	25.525	41.782	34.171
Dönem sonu bakiyesi	-	-	5.835	43.518	39.127	31.916
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	6.438	-	5.651	-

(\*) Yurtdışı merkez ve şubeler plasmanlarını da içermektedir.

**1.3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler**

Şube'nin dahil olduğu risk grubu	İştirak ve bağlı ortaklıklar		Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer unsurlar	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Mevduat (*)						
Dönem başı	-	-	426.099	209.699	23.011	2.200
Dönem sonu	-	-	445.913	426.099	387.701	23.011
Mevduat faiz gideri	-	-	16.684	4.379	466	407

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

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

Şube'nin dahil olduğu risk grubu	İştirak ve bağlı ortaklıklar		Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer unsurlar	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Alım satım amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	435.907	333.687	1.601	-
Dönem sonu	-	-	1.295.896	435.907	-	1.601
Toplam kar / zarar	-	-	(46.989)	(30.413)	428	297
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam kar / zarar	-	-	-	-	-	-

**1.5. Diğer**

2011 yılında Müdürler Kurulu üyelerine yapılan ödemeler toplamı 1.538 TL'dir. (31 Aralık 2010 – 1.368 TL)

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**VIII. Şube'nin yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı  
femsilciliklerine ilişkin bilgiler**

	<b>Şube sayısı</b>	<b>Çalışan sayısı</b>			
Yurt içi şube(*)	16	294			
			<b>Bulunduğu Ülke</b>		
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
				<b>Aktif toplamı</b>	<b>Yasal sermaye</b>
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 Aralık 2011 tarihinde sona eren 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 finansal durumunu özetleyen rating incelemeleri sonucu notları aşağıdaki gibidir:

- Standard & Poor's A durağan
- Moody's A1 negatif
- Fitch A+ negatif

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

Bulunmamaktadır.

**31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**Yedinci bölüm**

**Bağımsız denetim raporu**

**I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar**

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A member firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

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

**II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar**

Bulunmamaktadır.